|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

cid:image001.gif@01C8CAE4.F6B10650

Projekt cms2eXact

ACQ POS účtovné princípy

|  |  |
| --- | --- |
| **Verzia** | 1.6 |
| **Stav** | Final |
| **BU Autor(i)** | Magdaléna Novotová, Jana Sigetová |
| **IT architekt(i)** | Michal Lehotský, Róbert Prejsa |
| **Klasifikácia** | VUB citlivé |
| **Prístupné pre** | VUB ALL |

História zmien

| **Dátum** | **Verzia** | **Popis zmien** | **Autor** |
| --- | --- | --- | --- |
| 18.05.2017 | 0 | Iniciálna verzia – štruktúra dokumentu | Jana Sigetová |
| 23.5.2017 | 0.1 | Zapracovanie pripomienok od IT architekta a doplnenie špecifikácie | Jana Sigetová |
| 24.5.2017 | 0.2 | Popis referencií, POS scenárov | Magdaléna Novotová |
| 6.6.2017 | 0.3 | Doplnenie informácií | Magdaléna Novotová |
| 9.6.2017 | 0.4 | Revízia dokumentu, všetky kapitoly | Zuzana Poláková, Jana Sigetová |
| 14.6.2017 | 1 | Doplnenie kapitol | Jana Sigetová, Magdaléna Novotová |
| 12.7.2017 | 1.1 | Doplnenie produktu Maestro do MC účtovania | Jana Sigetová |
| 24.7.2017 | 1.2 | Zapracovanie pripomienok od p. Sekovej | Jana Sigetová |
| 3.1.2018 | 1.4 | Zapracovanie pripomienok od p. Prejsu | Jana Sigetová, Magdaléna Novotová |
| 11.1.2018 | 1.6 | Doplnenie kapitol | Róbert Prejsa, Jana Sigetová |

Referencie na dokumenty

| **ID** | **Názov dokumentu** | **Popis** |
| --- | --- | --- |
|  | [SettlementClearing\_17022017\_new](http://sp/sites/cardmigration/SitePages/Domov.aspx?RootFolder=%2Fsites%2Fcardmigration%2FZdielane%20dokumenty%2F20%5FFeasibility%5FStudy%2FZuctovanie%5FRekonciliacia%2F%C3%9A%C4%8Dtovn%C3%A9%20sch%C3%A9my&FolderCTID=0x01200015716A37165CEE45B327D4F0E4889749&View=%7BABD587EA%2D02E5%2D4068%2DB6D3%2D1ED841D87726%7D) | Dokument obsahuje schémy zúčtovania transakcií s debetnými platobnými kartami. |
|  | [VP681\_TXN\_18\_2\_AMEX](http://sp/sites/cardmigration/SitePages/Domov.aspx?RootFolder=%2Fsites%2Fcardmigration%2FZdielane%20dokumenty%2F20%5FFeasibility%5FStudy%2FZuctovanie%5FRekonciliacia%2F%C3%9A%C4%8Dtovn%C3%A9%20sch%C3%A9my&FolderCTID=0x01200015716A37165CEE45B327D4F0E4889749&View=%7BABD587EA%2D02E5%2D4068%2DB6D3%2D1ED841D87726%7D) | Dokument obsahuje schémy zúčtovania transakcií s kreditnými kartami American Express. |
|  | [POS rekonciliacia ON US uctov](http://sp/sites/cardmigration/Zdielane%20dokumenty/30_Design/Business/Funkčná%20špecifikácia%20pre%20VÚB%20IT/POS%20špecifikácia%20účtovania%20a%20rekonciliácie) | Dokument obsahuje špecifikáciu rekonciliácie POS ON US evidenčných účtov |
|  | [POS rekonciliácia platieb](http://sp/sites/cardmigration/Zdielane%20dokumenty/30_Design/Business/Funkčná%20špecifikácia%20pre%20VÚB%20IT/POS%20špecifikácia%20účtovania%20a%20rekonciliácie) | Dokument obsahuje špecifikáciu rekonciliácie platieb (vyrovnávacích účtov) |

Skratky a pojmy

| **Skratka / pojem** | **Popis** |
| --- | --- |
| ACQ | *Acquiring - Oblasť akceptácie platobných kariet* |
| ATM | *Automated Teller Machine - Bankomat* |
| AX / AMEX | *American Express - kartová spoločnosť* |
| BIC | *Bank Identifier Code* |
| CA | *Cash advance – výber hotovosti prostredníctvom karty pri priehradke v pobočke banky* |
| CBCK | *Chargeback – reklamácia iniciovaná zo strany vydávajúcej banky voči inej banke, ktorej patrí zariadenie, na ktorom sa zrealizovala reklamovaná transakcia.*  *(V prípade, že VÚB uzná chargeback prijatý z inej banky, ide o jednostranné zúčtovanie OFF US reklamovanej transakcie voči účtu zariadenia VÚB.)* |
| DC | *Diners Club – kartová spoločnosť* |
| DWH | *Data Ware House (podsystém banky)* |
| E2E | *End to End* |
| EÚ | *Evidenčný účet (vedený v IDS DDA)* |
| HÚK | *Hlavná účtovná kniha* |
| IBAN | *International Bank Account Number* |
| IDS DDA | *Integrovaný systém vkladov - podsystém banky pre netermínované účty banky* |
| ISS | *Issuer – vydavateľ platobnej karty* |
| JCB | *Japan Credit Bureau - kartová spoločnosť* |
| Kartová schéma | *Kartová spoločnosť - Mastercard, Visa, AMEX, JCB, Diners Club* |
| KS | *Konštantný symbol* |
| MC | *MasterCard - kartová spoločnosť* |
| MIS | *Podsystém banky pre sledovanie profitability (nákladov, výnosov za jednotlivé oblasti)* |
| Obchodník | *Je právnická osoba, resp. súkromný podnikateľ, ktorý má s partnerskou bankou uzatvorenú zmluvu o akceptácii platobných kariet a preplácaní platobných dokladov. Obchodnícke miesto musí byť označené logom MC, Maestro, VISA, VISA Electron, Diners Club, JCB, AMEX (obchody, hotely, reštaurácie, benzínové čerpadlá a pod.).* |
| OFF US | *Transakcia kartou vydanou inou bankou ako VUB na VUB zariadení* |
| ON US | *Transakcia kartou vydanou VUB na VUB zariadení* |
| Poplatok/ zľava | *Fixný poplatok/ zľava v mene Eur.* |
| POS | *Point of Sale (terminál akceptujúci platobné karty)* |
| Provízia | *Je poplatok za službu, platený obchodníkom banke – prijímateľovi, s ktorou sa zmluvne dohodol na percentuálnej výške tohto poplatku z celkovej sumy transakcie, resp. na fixnej čiastke. Pri transakciách typu cash advance sa provízia neúčtuje. Mena provízie je zhodná s menou transakcie.* |
| Refund | *Ak obchodník uzná reklamáciu klienta inej banky, ktorý predtým uňho platil prostredníctvom platobnej karty, nevráti zákazníkovi hotovosť, ale mu vypíše platobný doklad s označením „credit“, resp. zadá funkciu „NÁVRAT“ pri použití POS terminálu.* |
| Reject | *Transakcia (prezentácia) zamietnutá kartovou spoločnosťou z dôvodu napr. nesprávne zadanej hodnoty v niektorom z polí v outgoingovom súbore. Procesor musí opraviť daný "reject" a opätovne poslať do clearingu.* |
| Reverzal | *Obojstranné zúčtovanie ON US reklamovaných transakcií v Exact.* |
| ŠS | *Špecifický symbol* |
| TK | *Transakčný kód* |
| TOP-UP | *Transakcia „dobitie kreditu“ pre mobilné číslo držiteľa karty cez bankomat* |
| UMR | *Unique Mandate Reference* |
| VI /VISA | *VISA – kartová spoločnosť* |
| VS | *Variabilný symbol* |

Obsah

[1 POS účty 6](#_Toc503539743)

[2 POS referencie/ symboly 8](#_Toc503539744)

[2.1 Suma 8](#_Toc503539745)

[2.2 Dátum účinnosti/ valuty 8](#_Toc503539746)

[2.3 Dátum zúčtovania 8](#_Toc503539747)

[2.4 Referencia príkazcu (E2E) 8](#_Toc503539748)

[2.5 Variabilný symbol (VS) 8](#_Toc503539749)

[2.5.1 Štandardný variabilný symbol 8](#_Toc503539750)

[2.5.2 Špeciálny variabilný symbol 9](#_Toc503539751)

[2.6 Špecifický symbol (ŠS) 10](#_Toc503539752)

[2.7 Konštantný symbol (KS) 11](#_Toc503539753)

[2.8 Doplňujúci údaj/ Opis 11](#_Toc503539754)

[2.9 Číslo dokladu 12](#_Toc503539755)

[2.10 Zdroj 12](#_Toc503539756)

[2.11 Transakčný kód 12](#_Toc503539757)

[2.12 Unique Mandate Reference 12](#_Toc503539758)

[2.13 Bank Identifier Code 13](#_Toc503539759)

[3 POS scenáre 14](#_Toc503539760)

[3.1 Zúčtovanie platieb obchodníkom v EUR 14](#_Toc503539761)

[3.1.1 Zúčtovanie platieb – model POS 2 PAY 14](#_Toc503539762)

[3.1.2 Zúčtovanie platieb – model POS 1 PAY 26](#_Toc503539763)

[3.1.3 Zúčtovanie POS/e-commerce transakcií na evidenčných účtoch 34](#_Toc503539764)

[3.1.4 Zúčtovanie Top-up transakcií na evidenčných účtoch 58](#_Toc503539765)

[3.2 Multicurrency transakcie MC, Visa, DC, AX u obchodníkov s účtom vo VÚB 69](#_Toc503539766)

[3.2.1 Účet obchodníka v CM vo VÚB 71](#_Toc503539767)

[3.2.2 Úhrada v prospech účtu obchodníka v CM (transakcie) 71](#_Toc503539768)

[3.2.3 Inkaso z účtu obchodníka v CM (transakcie) 72](#_Toc503539769)

[3.2.4 Inkaso provízie z účtu obchodníka v CM 72](#_Toc503539770)

[3.2.5 Úhrada provízie v prospech účtu obchodníka v CM 73](#_Toc503539771)

[3.2.6 Inkaso mesačných poplatkov z účtu obchodníka v CM 74](#_Toc503539772)

[3.2.7 Úhrada mesačných poplatkov v prospech účtu obchodníka v CM 74](#_Toc503539773)

[3.2.8 Príklady 75](#_Toc503539774)

[3.2.9 AMEX : Úhrada v prospech účtu obchodníka v CM (transakcie) 76](#_Toc503539775)

[3.2.10 AMEX : Inkaso z účtu obchodníka v CM (transakcie) 77](#_Toc503539776)

[3.2.11 AMEX : Inkaso provízie z účtu obchodníka v CM 77](#_Toc503539777)

[3.2.12 AMEX : Úhrada provízie v prospech účtu obchodníka v CM 78](#_Toc503539778)

[3.2.13 AMEX: Inkaso mesačnej provízie/poplatkov z účtu obchodníka v CM 79](#_Toc503539779)

[3.2.14 AMEX: Úhrada mesačných poplatkov/provízie v prospech účtu obchodníka v CM 80](#_Toc503539780)

[3.2.15 Príklady 80](#_Toc503539781)

[3.2.16 Zúčtovanie POS / e-commerce transakcií v CM na evidenčných účtoch 81](#_Toc503539782)

[3.2.17 POS/e-commerce transakcie v CM - typ štandard 81](#_Toc503539783)

[3.2.18 POS/e-commerce transakcie v CM - typ Refund 85](#_Toc503539784)

[3.2.19 POS/e-commerce transakcie v CM - typ Reversal 89](#_Toc503539785)

[3.2.20 POS/e-commerce transakcie v CM - typ Reversal refundu 94](#_Toc503539786)

[3.2.21 POS/e-commerce transakcie v CM - chargeback 99](#_Toc503539787)

[3.2.22 Príklady 101](#_Toc503539788)

[3.3 Zúčtovanie provízie/poplatkov a zliav 103](#_Toc503539789)

[3.3.1 Debetné saldo provízie 104](#_Toc503539790)

[3.3.2 Kreditné saldo provízie 105](#_Toc503539791)

[3.4 Cash advance 107](#_Toc503539792)

[3.4.1 Úhrada v prospech účtu pobočky 107](#_Toc503539793)

[3.4.2 Inkaso z účtu pobočky 108](#_Toc503539794)

[3.4.3 Cash advance - typ štandard 109](#_Toc503539795)

[3.4.4 Cash advance - typ reversal 112](#_Toc503539796)

[3.4.5 Cash advance - chargeback 115](#_Toc503539797)

[3.4.6 Príklady 117](#_Toc503539798)

# POS účty

Pre zúčtovanie POS a CA transakcií (platba, refund, CA, reverzal/ chargeback) sa budú používať nasledovné evidenčné účty v mene EUR:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Interné pomenovanie účtu** | **Číslo účtu** | **Popis** | |
| **POS** | | | |
| <EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> | 190051987642 | | EÚ – vyrovnanie zúčtovania transakcií uskutočnených u obchodníkov vedených vo VÚB, a. s. |
| <EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS> | 1150051987642 | | EÚ – zúčtovanie transakcií uskutočnených platobnými kartami VÚB, a. s. u obchodníkov vedených vo VÚB, a. s., (len ústredie) |
| <EU\_POS\_OFF\_US\_MC\_JCB> | 1310051987642 | | EÚ – zúčtovanie transakcií uskutočnených platobnými kartami MC a JCB vydanými inými bankami mimo územia SR u obchodníkov vedených vo VÚB, a. s. (len ústredie) |
| <EU\_POS\_OFF\_US\_VS> | 2970051987642 | | EÚ – zúčtovanie transakcií uskutočnených platobnými kartami VISA vydanými inými bankami mimo územia SR u obchodníkov vedených vo VÚB, a. s. |
| <EU\_POS\_OFF\_US\_DC> | 1703302253 | | EÚ – zberný účet Diners Club |
| <EU\_POS\_ON\_US\_AX> | 2076373451 | | EÚ – POS ON-US transakcie AMEX |
| <EU\_POS\_OFF\_US\_AX> | 2463923759 | | EÚ – POS INTER transakcie AMEX |
| <EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX> | 2494198756 | | EÚ – vyrovnávací účet pre POS txn AMEX |
| **CA** | | | |
| <Pobočka účet> v tvare IBAN | 27005198KPPB | | EÚ – zúčtovanie transakcií typu cash advance – nerezidenti (účet vedený pre pobočku VÚB) |
| <EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ> | 270051987642 | | EÚ – vyrovnanie zúčtovania transakcií typu cash advance uskutočnených na pobočkách VÚB, a. s. |
| <EU\_CA\_ON\_US\_MC\_VS> | 2460051987642 | | EÚ – zúčtovanie transakcií typu cash advance uskutočnených platobnými kartami VÚB, a. s., na pobočkách VÚB, a. s. |
| <EU\_CA\_OFF\_US\_MC\_JCB> | 2620051987642 | | EÚ – zúčtovanie transakcií typu cash advance uskutočnených platobnými kartami MC a JCB vydanými inými bankami mimo územia SR na pobočkách VÚB, a. s. |
| <EU\_CA\_OFF\_US\_VS> | 2700051987642 | | EÚ – zúčtovanie transakcií typu cash advance uskutočnených platobnými kartami VISA vydanými inými bankami mimo územia SR na pobočkách VÚB, a. s. |
| <EU\_POS\_OFF\_US\_DC> | 1703302253 | | EÚ – zberný účet Diners Club |
| **Reklamácie** | | | |
| <EU\_OFF\_US\_CHARGEBACK\_MC\_JCB> | 397810622874642 | | EÚ – reklamácie OFF US txn MC |
| <EU\_OFF\_US\_CHARGEBACK\_VS> | 397810422872642 | | EÚ – reklamácie OFF US txn VISA |
| <EU\_CHARGEBACK\_AX> | 2076489251 | | EÚ – reklamácie AMEX |

**Vyrovnávacie účty v cudzej mene (CM)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Číslo evidenčného účtu** | **Číselný kód meny** | **Alfanumerický kód meny** |
| 3011137356 | 036 | AUD |
| 3011133558 | 124 | CAD |
| 3011145559 | 203 | CZK |
| 3011142155 | 208 | DKK |
| 3011131851 | 826 | GBP |
| 3011141953 | 348 | HUF |
| 3011144054 | 756 | CHF |
| 3011128951 | 392 | JPY |
| 3011156055 | 985 | PLN |
| 3011154156 | 643 | RUB |
| 3011125355 | 840 | USD |
| 3670706858 | 191 | HRK |
| 3670703454 | 946 | RON |

# POS referencie/ symboly

Každá účtovná položka, ktorá sa vygeneruje zo spracovania transakčného súboru, musí mať zadané nasledovné údaje:

## Suma

* Sumy v EUR sa musia spočítať na 2-des. miesta.

## Dátum účinnosti/ valuty

* Preberie sa jednotný dátum transakcií <RRMMDD>, ktoré sa zrealizovali na danom zariadení VÚB.

## Dátum zúčtovania

* Preberie sa jednotný dátum zúčtovania <RRMMDD + d> pre jednotlivé POS položky
* d = nasledujúci pracovný deň

(v prípade rozhodnutia banky o zrýchlenom zúčtovaní obchodníkov aj počas víkendov – „d“ bude znamenať kalendárny deň)

## Referencia príkazcu (E2E)

* **/VS**<RefID>**/SS**<*ŠS*>/**KS0608**

## Variabilný symbol (VS)

* Je numerická hodnota s dĺžkou do 10 znakov
* Je manažovaný v rámci definície platby – Reference ID

<RefID> bude obsahovať referenciu podľa hierarchie platieb na:

* TerminalID
* RetailerID
* ContractID
* CustomerID
* Štandardné variabilné symboly sú preddefinované s možnosťou zmeny (táto bude riešená ako výnimka)

### Štandardný variabilný symbol

VISA/MC, VISA/MC + AMEX - joint settlement

1. Ak je platba na hierarchickej úrovni terminálu – použije sa **TerminalID**:

* Pokiaľ je TerminalID krátke, znaky “TV” sa nahradia “0” a variabilný symbol sa doplní na 8. - 10. pozícii nulami

*TV123401 => VS = 0123401000*

* Pokiaľ je TerminalID dlhé, znaky “TV” sa nahradia znakom “0” a variabilný symbol sa zarovná na 10 znakov.

*TV001234567 => VS = 0001234567*

1. Ak je platba na hierarchickej úrovni prevádzky, použije sa **RetailerID:**
   * Retailer ID má 10 numerických znakov, začína 50... nedopĺňajú sa žiadne znaky.
2. Ak je platba na hierarchickej úrovni obchodníka, použije sa **CustomerID:**
   * Variabilný symbol tvorí customer ID. Ak je kratší ako 10 znakov, dorovnáva sa nulami na posledných pozíciách.
3. Ak je platba na hierarchickej úrovni zmluvy , použije sa **ContracID:**
   * Contract ID má vždy 10 numerických znakov, nedopĺňajú sa žiadne znaky

AMEX

1. Ak je platba na hierarchickej úrovni terminálu - použije sa **TerminalID** rovnako ako pri VISA/MC.
2. Ak je platba na hierarchickej úrovni prevádzky použije sa **AMEX RetailerID**.
3. Ak je platba na hierarchickej úrovni obchodníka, použije sa **CustomerID** rovnako ako pri VISA/MC.
4. Ak je platba na hierarchickej úrovni zmluvy použije sa **AMEX ContractID**.

### Špeciálny variabilný symbol

* Variabilný symbol môže byť kombináciou konštánt, identifikátorov zariadenia, prevádzky a pod. alebo dynamických znakov napr. označujúcich transakčný dátum (vo formáte DD, MM, YYYY)

Príklad

* Vybraní obchodníci VÚB požadujú špeciálny VS v nasledovnom tvare:

**BEPON Retail SK s.r.o.** (číslo účtu: SK22 0200 0000 0030 6564 5751):

1. – 4. pozícia: konštanta (viď. tabuľka + excelovská príloha)

5. – 10. pozícia: dátum transakcie v tvare RRDDMM

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| MC/VISA | AMEX | Konštanta |
| TV393682 | 9697880102 | 2162 |
| TV393681 | 9692385321 | 2161 |
| TV393680 | 9697188274 | 2160 |
| TV393679 | 9697187979 | 2159 |
| TV393678 | 9697185874 | 2158 |
| TV393676 | 9697185023 | 2501 |
| TV393677 | 9697185346 | 2601 |
| TV393604 | 9697089399 | 2156 |
| TV393605 | 9697089563 | 2155 |
| TV393603 | 9694689845 | 2154 |
| TV393601 | 9694681982 | 2026 |
| TV393602 | 9694681990 | 2023 |

V prílohe sú uvedené ostatné prevádzky BEPONu s požadovaným tvarom VS.



**ORANGE Slovensko, a. s.** (číslo účtu: SK78 1100 0000 0026 2471 2400):

1. – 4. pozícia: konštanta „7900“

5. – 10. pozícia: dátum transakcie v tvare RRDDMM

**TELEFÓNICA** **O2** (číslo účtu: SK19 0200 0000 0000 0150 7858):

1. – 4. pozícia: konštanta „1720“

5. – 10. pozícia: dátum transakcie v tvare RRDDMM

**DOMOSS TECHNIKA** (číslo účtu: SK49 0200 0000 0091 6384 6212):

1. – 4. pozícia: dátum transakcie v tvare DDMM

5. – 9. pozícia: číslo terminálu (737601, 737602, 737603, 021715, 021702 ...)

10. pozícia: konštanta „0“

**PLAČEK PREMIUM, s. r. o.** (číslo účtu: SK51 1111 0000 00112946 7001):

1. – 4. pozícia: číslo prevádzky AMEX obchodníka

5. – 10. pozícia: konštanta „000000“

V prílohe sú uvedené prevádzky AMEX obchodníka PLAČEK PREMIUM s číslom prevádzky pre danú lokalitu.



## Špecifický symbol (ŠS)

* Dĺžka reťazca je 10 znakov

1. pozícia: konštanta „5“ (zdroj AT5) pre transakcie u obchodníkov

konštanta „4“ (zdroj AT4) pre cash advance

konštanta „0“ (zdroj AT7) pre provízie/poplatky

2. - 7. pozícia: dátum zúčtovania vo VÚB v tvare RRMMDD

8. - 10. pozícia: je určená na základe kartovej schémy podľa tabuľky nižšie.

|  |  |
| --- | --- |
| **ŠS** | **Kartová schéma** |
| **333** | MasterCard, Maestro, JCB |
| **334** | Visa |
| **335** | Diners Club |
| **337** | American Expres |
| **330** | skupina všetkých kartových schém |

## Konštantný symbol (KS)

* Dĺžka reťazca sú 4 znaky
* Hodnoty:POS transakcie/ Cash advance: **„0608**“

POS provízia: **„0898**“

## Doplňujúci údaj/ Opis

* Dĺžka reťazca je max. 32 znakov

a) účtovné položky pre transakcie (za zdroj AT5, AT4):

1. – 2. pozícia: konštanta „TD“ pre položky zúčtované voči evidenčnému účtu

3. – 32. pozícia: meno obchodníka

b) účtovné položky pre províziu (za zdroj AT5, AT7):

1. – 2. pozícia: konštanta „DT“ pre položky zúčtované voči účtu obchodníka

3. – 32. pozícia: POPLATOK POS

c) účtovné položky pre transakcie (za zdroj AT5):

1. – 2. pozícia: konštanta „DT“ pre položky zúčtované voči účtu obchodníka

3. – 32. pozícia: PLATBA POS

c) účtovné položky pre transakcie cash advance (za zdroj AT4):

1. – 2. pozícia: konštanta „DT“ pre položky zúčtované voči účtu obchodníka

3. – 32. pozícia: Retailer Name

**Príklady:**

Obchodník MUZIKER, A.S., TV705808: *DTPLATBA POS*

*DTPOPLATOK POS*

*TDMUZIKER, A.S.*

Pobočka VÚB, 00159001: DTPáričkova 2, 821 08 Bratislava

TDPáričkova 2, 821 08 BratislavaA.S.

**AMEX obchodníci**

a) účtovné položky pre transakcie (za zdroj AT5):

1. – 2. pozícia: konštanta „TD“ pre položky zúčtované voči evidenčnému účtu

3. – 21. pozícia: meno obchodníka

22. pozícia: medzera

23. – 32. pozícia: identifikačné číslo zariadenia

b) účtovné položky pre transakcie (za zdroj AT5):

1. – 2. pozícia: konštanta „DT“ pre položky zúčtované voči účtu obchodníka

3. – 17. pozícia: PLATBA POS AMEX

18. pozícia: medzera

19. – 28. pozícia: identifikačné číslo zariadenia

c) účtovné položky pre províziu (za zdroj AT5, AT7):

1. – 2. pozícia: konštanta „DT“ pre položky zúčtované voči účtu obchodníka

3. – 16. pozícia: POPL. POS AMEX

17. pozícia: medzera

18. – 27. pozícia: identifikačné číslo zariadenia

**Príklady:**

AMEX obchodník MARTINOV DVOR HOTEL (SE: 9789690087259):

DTPLATBA POS AMEX 9690087259

DTPOPL.POS AMEX 9690087259

TDMARTINOV DVOR 9690087259

## Číslo dokladu

* Dĺžka reťazca je 13 znakov.
* Formát: DDMMVVVCCCCCC
  + - DDMM - deň a mesiac z dátumu spracovania vstupného súboru,
    - VVV - číselné označenie vstup. súboru
    - CCCCCC - poradové číslo účtovnej položky

Číselný údaj sa prenáša do poľa **Ref inštrukcie** pre danú účtovnú položku v PGW

* Príklady:

*2803333001299* **-**položka pre ATM transakciu, kde "333" (vstupný súbor vstupný súbor SAcqIn\_ATM)

*2803339000062* ***-*** položka pre POS transakciu, kde "339" (vstupný súbor SAcqIn\_POS)

## Zdroj

* Účtovné položky pre POS transakcie (VÚB ako Acquirer) - účtované pod zdrojom AT5
* Účtovné položky – provízie/poplatky – účtované voči účtu obchodníka pod zdrojom AT5
* Účtovné položky – provízie/poplatky - účtované do HÚK (výnosy, náklady) pod zdrojom AT7
* Účtovné položky – cash advance (VÚB ako Acquirer) – účtované pod zdrojom AT4

## Transakčný kód

* Transakčné kódy sú definované v rámci platobného styku.

## Unique Mandate Reference

* Povinný číselný údaj pri zaslaní inkasa do inej banky v rámci SEPA
* dĺžka min. 5 znakov, max. 12 znakov
* Príklady:

*GASTRO 2, s.r.o. (účet v ČSOB) UMR: 100000003037*

*GASTROGROUP ONE S.R.O. (účet v ČSOB) UMR: 215552*

*ANNA VILA S.R.O. (účet v UniCredit Bank) UMR: 21931*

## Bank Identifier Code

* Pozostáva z kombinácie 8 alebo 11 znakov a slúži pre medzinárodnú identifikáciu banky.

Napr.BIC pre VÚB: SUBASKBX

# POS scenáre

Môžu nastať nasledovné POS scenáre:

|  |  |
| --- | --- |
| **Scenár** | **Kapitola v dokumente POS účtovné princípy** |
| POS common purchase | 3.1, 3.2, 3.3 |
| Automatic reversal POS common purchase | 3.1, 3.2, 3.3 |
| Manual reversal of POS common purchase | 3.1, 3.2, 3.3 |
| Refund / credit slip by merchant | 3.1, 3.2 |
| Manual Refund / credit slip manual by bank | 3.1, 3.2 |
| Manual reversal of Refund / credit slip | 3.1, 3.2 |
| Automatic reversal of Refund / credit slip | 3.1, 3.2 |
| POS Cash advance | 3.4 |
| Automatic reversal of POS Cash advance | 3.4 |
| Manual reversal of POS cash advance | 3.4 |
| Top-up transactions | 3.1 |
| Automatic reversal of Top-up transaction | 3.1 |
| Manual reversal of Top-up transaction | 3.1 |
| Special POS transaction (transakcie sú účtované štandardne ako klasické transakcie) | 3.1 |
| Automatic Reversal of special POS transaction | 3.1 |
| Manual reversal of special POS transaction | 3.1 |
| Manual transaction entry POS purchase | 3.1 |
| Manual transaction entry Cash advance | 3.4 |
| POS common purchase Chargeback (write-off) | 3.1, 3.2 |
| POS Cash advance Chargeback | 3.4 |
| Top-up Chargeback | 3.1 |
| Special POS transaction Chargeback | 3.1 |
| POS common purchase Reject | Transakcie opätovne zaslané do clearingu |
| POS Cash advance Reject |
| Top-up Reject |
| Special POS transaction Reject |

## Zúčtovanie platieb obchodníkom v EUR

### Zúčtovanie platieb – model POS 2 PAY

Kapitola popisuje zúčtovanie transakcií medzi vyrovnávacím účtom a bežnými účtami obchodníkov.

Požadujeme zabezpečiť účtovanie platieb dvojpoložkovo:

1. CR/DB hrubá suma v EUR zo všetkých transakcií, realizovaných za danú hierarchickú úroveň v deň D, v prospech/na ťarchu účtu obchodníka VÚB.
2. DB/CR saldo provízie v EUR zo všetkých transakcií, realizovaných za danú hierarchickú úroveň v deň D, na ťarchu/v prospech účtu obchodníka VÚB (zúčtované do výnosov/nákladov banky).

Vždy v 1. deň nového mesiaca bude DB/CR saldo provízie zahrňovať aj sumu mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac za danú hierarchickú úroveň obchodníka.

Na základe požiadavky obchodníka VÚB je potrebné zabezpečiť účtovanie voči jeho účtu:

* Účtovanie podľa požadovanej úrovne agregácie v trojstupňovej hierarchii (MC/VISA/AMEX):
  + - Terminal
    - Retailer
    - Contract

A zároveň si obchodník zvolí jednu z nasledovných možností:

* + Spoločné účtovanie platby za všetky kartové siete vrátane AMEX transakcií
  + Rozdelené účtovanie platby zvlášť za MC/VISA/DC/JCB a zvlášť za AMEX transakcie

Celkové sumy platieb/inkás a celkové sumy provízií musia byť už zahrnuté v zúčtovacom súbore za danú hierarchickú úroveň (terminál/prevádzka/obchodník/SE), ktorú požaduje samotný obchodník.

*Pozn.*

*V prípade rozhodnutia banky o zrýchlenom/ prednostnom spracovaní platieb, vrátane víkendov, platby by sa spracovali nasledovne:*

* *platba obchodníkovi, s účtom vo VÚB, by sa pripísala okamžite*
* *platba obchodníkovi, s účtom mimo VÚB, by sa pripísala v najbližšom clearingovom termíne*

#### Úhrada v prospech účtu obchodníka (transakcie)

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma transakcií s CR znamienkom (= CR saldo všetkých transakcií realizovaných v deň D spolu s opravnými transakciami), je potrebné zaslať úhradu v EUR za danú hierarchickú úroveň v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 1: Obchodník (účet vo VÚB) – úhrada (txn)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK130200000000144498155 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
|  | 1. **celková hrubá suma** **bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 2100.00 |
|  | 1. **celková hrubá suma spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 2050.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS** | DTPLATBA POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Inkaso z účtu obchodníka (transakcie)

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma transakcií s DB znamienkom (= DB saldo všetkých transakcií realizovaných v deň D spolu s opravnými transakciami), je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 2: Obchodník (účet vo VÚB) – inkaso (txn)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK1302000000001444981553 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková hrubá suma bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 1500.00 |
|  | **b) celková hrubá suma spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 450.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS** | DTPLATBA POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Inkaso provízie z účtu obchodníka

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma provízie s DB znamienkom (= DB saldo provízie zo všetkých transakcií realizovaných v deň D spolu s províziami opravných transakcií), je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 3: Obchodník (účet vo VÚB) – inkaso (provízia)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK1302000000001444981553 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková suma provízie bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 21.00 |
|  | **b) celková suma provízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 20.50 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPLATOK POS** | DTPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Úhrada provízie v prospech účtu obchodníka

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma provízie s CR znamienkom (= CR saldo provízie zo všetkých transakcií realizovaných v deň D spolu s províziami z opravných transakcií), je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 4: Obchodník (účet vo VÚB) – úhrada (provízia)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK1302000000001444981553 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková suma provízie bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 15.00 |
|  | **b) celková suma rovízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 4.50 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPLATOK POS** | DTPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Inkaso mesačných poplatkov/provízie z účtu obchodníka

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s DB znamienkom za daný terminál/prevádzku, je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 5: Obchodník (účet vo VÚB) – inkaso (poplatky)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK1302000000001444981553 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 50.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0686802000/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 0686802000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPLATOK POS** | DTPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Úhrada mesačných poplatkov/provízie v prospech účtu obchodníka

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s CR znamienkom za daný terminál/prevádzku, je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 6: Obchodník (účet vo VÚB) – úhrada (poplatky)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK1302000000001444981553 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 10.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0686802000/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 0686802000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPLATOK POS** | DTPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### AMEX: Úhrada v prospech účtu obchodníka (transakcie)

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma transakcií s CR znamienkom (= CR saldo všetkých AMEX transakcií realizovaných v deň D spolu s províziami z opravných transakcií), je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň (SE) v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 7: AMEX: Obchodník (účet vo VÚB) – úhrada (txn)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX> v tvare IBAN* | SK8202000000002494198756 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK9102000000002646661157 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
|  | 1. **celková hrubá suma** **bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 300.00 |
|  | 1. **celková hrubá suma spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 250.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9692980486/SS5170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9692980486 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPLATBA POS AMEX 9692980486 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### AMEX: Inkaso z účtu obchodníka (transakcie)

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma transakcií s DB znamienkom (= DB saldo všetkých AMEX transakcií realizovaných v deň D spolu s opravnými transakciami), je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň (SE) na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 8: AMEX: Obchodník (účet vo VÚB) – inkaso (txn)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK9102000000002646661157 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX> v tvare IBAN* | SK8202000000002494198756 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková hrubá suma bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 30.00 |
|  | **b) celková hrubá suma spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 250.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9692980486/SS/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9692980486 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPLATBA POS AMEX 9692980486 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### AMEX: Inkaso provízie z účtu obchodníka

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma provízie s DB znamienkom (= DB saldo provízie zo všetkých AMEX transakcií realizovaných v deň D spolu s províziami z opravných transakcií), je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň (SE) na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 9: AMEX: Obchodník (účet vo VÚB) – inkaso (provízia)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK9102000000002646661157 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX> v tvare IBAN* | SK8202000000002494198756 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková suma dennej provízie bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých AMEX transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 3.00 |
|  | **b) celková suma provízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑celková suma provízie zo všetkých AMEX transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 2.50 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9692980486/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9692980486 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPL.POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPOPL.POS AMEX 9692980486 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### AMEX: Úhrada provízie v prospech účtu obchodníka

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma provízie s CR znamienkom (= CR saldo provízie zo všetkých AMEX transakcií realizovaných v deň D spolu s províziami z opravných transakcií), je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň (SE) v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 10: AMEX: Obchodník (účet vo VÚB) – úhrada (provízia)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX> v tvare IBAN* | SK8202000000002494198756 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK9102000000002646661157 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková suma dennej provízie bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých AMEX transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 0.30 |
|  | **b) celková suma dennej provízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých AMEX transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 2.50 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9692980486/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9692980486 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPL.POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPOPL.POS AMEX 9692980486 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### AMEX: Inkaso mesačných poplatkov/provízie z účtu obchodníka

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s DB znamienkom za daný terminál/prevádzku, je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 11: AMEX: Obchodník (účet vo VÚB) – inkaso (poplatky)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK9102000000002646661157 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX> v tvare IBAN* | SK8202000000002494198756 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 50.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9692980486/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9692980486 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPL. POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPOPL. POS AMEX 9692980486 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### AMEX: Úhrada mesačných poplatkov/provízie v prospech účtu obchodníka

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s CR znamienkom za daný terminál/prevádzku, je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 12: AMEX: Obchodník (účet vo VÚB) – úhrada (poplatky)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX> v tvare IBAN* | SK8202000000002494198756 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK9102000000002646661157 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 10.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9692980486/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9692980486 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPL. POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPOPL. POS AMEX 9692980486 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Model POS 2 PAY Gross Invoice (napr. Štátna pokladňa)

V prípade obchodníkov (aktuálne len štátna pokladňa), ktorí majú nastavené zúčtovanie na základe faktúry (payment definition POS-2-Pay-Gross-INV) požadujeme:

**TAcqPayIn:**

* odfiltrovať záznamy pre províziu/mesačný poplatok a neposielať ich do účtovania a do HÚK.
* zúčtovať všetky transakcie zahrnuté v súbore podľa nasledovných pravidiel:
  + Zúčtovanie len CR položiek za transakcie
  + Vyradenie DB pložiek do protokolu o spracovaní - položka nebude zúčtovaná voči účtu obchodníka z dôvodu nepovoleného inkasa a je potrebné obchodníka požiadať o úhradu dlžnej sumy v prospech vyrovnávacieho účtu – k takýmto situáciám sa bude pristupovať individuálne (napríklad položka bude zaradaná do faktúry za provízie za predchádzajúci mesiac).

**SAcqIn**

* zúčtovať všetky transakcie zahrnuté v súbore podľa pravidiel uvedených v kapitolách nižšie bez ohľadu na to, či vznikne CR alebo DB saldo transakcie.

**Tvorba faktúry**

* požadujeme vytvorenie podkladu z Exact s jednotlivými sumami provízií, mesačným fixným poplatkom a vrátane transakcií typu návrat, resp. reklamácií za predchádzajúci mesiac alebo debetných položiek, vždy k 1. pracovnému dňu nového mesiaca.
* faktúra pre daného obchodníka je vystavená manuálne fakturačným centrom VÚB raz za mesiac na základe podkladu, ktorý zašle Tím Podpora kartových transakcií, resp. upraveným vstupom priamo od MPSI.
* fakturovaná provízia bude účtovaná na vnútorných účtoch banky a bude sledovaná fakturačným centrom (nebude účtovaná cez vyrovnávací účet VÚB uvedený v tomto dokumente).

#### Príklady

##### Štandardné transakcie

M + M POTRAVINY S.R.O. (účet SK1302000000001444981553, terminál: 36203114):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 600,00 € - 6,00 €

ON-US/VI 500,00 € - 5,00 €

SEPA/MC 400,00 € - 4,00 €

SEPA/VI 300,00 € - 3,00 €

INTER/DC 200,00 € - 2,00 €

INTER/JCB 100,00 € - 1,00 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 2100,00 € -21,00 €

##### Štandard + reversal transakcie

M + M POTRAVINY S.R.O. (účet SK1302000000001444981553, terminál: 36203114):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 600,00 € - 6,00 €

ON-US/VI 500,00 € - 5,00 €

ON-US/VI - 50,00 € + 0,50 €

SEPA/MC 400,00 € - 4,00 €

SEPA/VI 300,00 € - 3,00 €

INTER/DC 200,00 € - 2,00 €

INTER/JCB 100,00 € - 1,00 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 2050,00 € -20,50 €

##### Refund transakcie

M + M POTRAVINY S.R.O. (účet SK1302000000001444981553, terminál: 36203114):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC - 600,00 € + 6,00 €

ON-US/VI - 500,00 € + 5,00 €

SEPA/MC - 400,00 € + 4,00 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom - 1500,00 € + 15,00 €

##### Chargeback

M + M POTRAVINY S.R.O. (účet SK1302000000001444981553, terminál: 36203114):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

SEPA/MC - 450,00 € + 4,50 €

##### AMEX: Štandard transakcia

LEMONTREE RESTAURANT (účet SK9102000000002646661157, SE: 9692980485):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM 100,00 € -1,00 €

INTER/AM 200,00 € -2,00 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 300,00 € -3,00 €

##### AMEX: Štandard + reverzal transakcia

LEMONTREE RESTAURANT (účet SK9102000000002646661157, SE: 9692980485):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM 100,00 € - 1,00 €

ON-US/AM - 50,00 € + 0,50 €

INTER/AM 200,00 € - 2,00 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 250,00 € - 2,50 €

##### AMEX: Refund transakcia

LEMONTREE RESTAURANT (účet SK9102000000002646661157, SE: 9692980485):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM - 10,00 € + 0,10 €

INTER/AM - 20,00 € + 0,20 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom - 30,00 € + 0,30 €

##### AMEX: Chargeback transakcia

LEMONTREE RESTAURANT (účet SK9102000000002646661157, SE: 9692980486):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

INTER/AM - 250,00 € + 2,50 €

### Zúčtovanie platieb – model POS 1 PAY

Kapitola popisuje zúčtovanie transakcií medzi vyrovnávacím účtom a evidenčnými účtami obchodníkov.

Požadujeme zabezpečiť účtovanie platieb v čistej sume v EUR, t.j. hrubá suma všetkých transakcií, realizovaných na danom termináli/prevádzku v deň D mínus saldo provízie v prospech/na ťarchu účtu obchodníka VÚB, ktorý nemá účet vo VÚB.

#### Úhrada v prospech účtu obchodníka

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková čistá suma transakcií s CR znamienkom (= CR saldo všetkých transakcií realizovaných v deň D mínus provízia z týchto transakcií), je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň v prospech účtu obchodníka:

Tabuľka 13: Obchodník (účet mimo VÚB) – úhrada

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK15 02000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK8075000000004003049799 |
| **BIC prijímateľa** |  | CEKOSKBX |
|  | **a) zúčtovanie celkovej čistej sumy** **bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D mínus provízia z týchto transakcií | 1283.87 |
|  | **b) zúčtovanie celkovej čistej sumy spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň mínus provízia | 1274.12 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0686802000/SS170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0686802000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS** | DTPLATBA POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |
| **Transakčný kód** | <TBD> | <TBD> |

#### Inkaso z účtu obchodníka

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková čistá suma transakcií s DB znamienkom (= DB saldo všetkých transakcií realizovaných v deň D mínus provízia z týchto transakcií), je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň na ťarchu účtu obchodníka:

Tabuľka 14: Obchodník (účet mimo VÚB) – inkaso

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK8075000000004003049799 |
| **BIC prijímateľa** |  | CEKOSKBX |
| **UMR** |  | 20514 |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) zúčtovanie celkovej hrubej sumy** **bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 594.00 |
|  | **b) zúčtovanie celkovej hrubej sumy spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 507.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0686802000/SS5170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0686802000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS** | DTPLATBA POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Inkaso mesačných poplatkov/provízie z účtu obchodníka

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s DB znamienkom za daný terminál/prevádzku, je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň na ťarchu účtu obchodníka:

Tabuľka 15: Obchodník (účet mimo VÚB) – inkaso (poplatky)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK8075000000004003049799 |
| **BIC prijímateľa** |  | CEKOSKBX |
| **UMR** |  | 20514 |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 10.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0686802000/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 0686802000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170322330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPLATOK POS** | DTPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Úhrada mesačných poplatkov/provízie v prospech účtu obchodníka

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s CR znamienkom za daný terminál/prevádzku, je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň v prospech účtu obchodníka VÚB:0020

Tabuľka 16: Obchodník (účet mimo VÚB) – úhrada (poplatky)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK8075000000004003049799 |
| **BIC prijímateľa** |  | CEKOSKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 8.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0686802000/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 0686802000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPLATOK POS** | DTPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### AMEX: Úhrada v prospech účtu obchodníka

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková čistá suma transakcií s CR znamienkom (= CR saldo všetkých AMEX transakcií realizovaných v deň D mínus provízia z týchto transakcií), je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň (SE) v prospech účtu obchodníka:

Tabuľka 17: AMEX: Obchodník (účet mimo VÚB) – úhrada

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX> v tvare IBAN* | SK8202000000002494198756 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK7409000000000630551536 |
| **BIC prijímateľa** |  | GIBASKBX |
|  | **a) zúčtovanie celkovej čistej sumy** **bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D mínus provízia z týchto transakcií | 520.28 |
|  | **b) zúčtovanie celkovej čistej sumy spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň mínus provízia | 510.78 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9691482608/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9691482608 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPLATBA POS AMEX 9691482608 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |
| **Transakčný kód** | <TBD> | <TBD> |

#### AMEX: Inkaso z účtu obchodníka

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková čistá suma transakcií s DB znamienkom (= DB saldo všetkých AMEX transakcií realizovaných v deň D mínus provízia z týchto transakcií), je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň (SE) na ťarchu účtu obchodníka:

Tabuľka 18: AMEX: Obchodník (účet mimo VÚB) – inkaso

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK7409000000000630551536 |
| **BIC prijímateľa** |  | GIBASKBX |
| **UMR** |  | 12000005054 |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX> v tvare IBAN* | SK8202000000002494198756 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) zúčtovanie celkovej hrubej sumy** **bez reverzalov/CBCK** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D mínus provízia z týchto transakcií | 190.82 |
|  | **b) zúčtovanie celkovej hrubej sumy spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 355.55 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9691482608/SS5170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9691482608 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPLATBA POS AMEX 9691482608 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### AMEX: Inkaso mesačných poplatkov/provízie z účtu obchodníka

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s DB znamienkom za daný terminál (SE) je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň na ťarchu účtu obchodníka:

Tabuľka 19: AMEX: Obchodník (účet mimo VÚB) – inkaso (poplatky)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK7409000000000630551536 |
| **BIC prijímateľa** |  | GIBASKBX |
| **UMR** |  | 12000005054 |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX> v tvare IBAN* | SK8202000000002494198756 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 10.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9691482608/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9691482608 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170322330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPL. POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPLATBA POS AMEX 9691482608 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### AMEX: Úhrada mesačných poplatkov/provízie v prospech účtu obchodníka

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s CR znamienkom za daný terminál (SE) je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 20: AMEX: Obchodník (účet mimo VÚB) – úhrada (poplatky)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX> v tvare IBAN* | SK8202000000002494198756 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK7409000000000630551536 |
| **BIC prijímateľa** |  | GIBASKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 8.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9691482608/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9691482608 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPL. POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPOPL. POS AMEX 9691482608 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Príklady

##### Štandard transakcie

ONE TRUST PLUS, S.R.O. (účet SK8075000000004003049799, terminál: TV686802):

Transakcie Provízia Čistá suma

--------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 64,75 € - 0,49 €

EANSS/MC 557,44 € - 4,21 €

ON-US/VI 152,16 € - 1,13 €

SEPA/VI 510,85 € - 3,85 €

INTER/DC 8,65 € - 0,30 €

-------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 1293,85 € -9,98 € **1283,87 €**

##### Štandard + reverzal transakcie

ONE TRUST PLUS, S.R.O. (účet SK8075000000004003049799, terminál: TV686802):

Transakcie Provízia Čistá suma

-------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 64,75 € - 0,49 €

EANSS/MC 557,44 € - 4,21 €

ON-US/VI 152,16 € - 1,13 €

ON-US/VI -10,00 € + 0,25 €

SEPA/VI 510,85 € - 3,85 €

INTER/DC 8,65 € - 0,30 €

-------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 1283,85 € -9,73 € **1274,12 €**

##### Refund transakcie

ONE TRUST PLUS, S.R.O. (účet SK8075000000004003049799, terminál: TV686802):

Transakcie Provízia Čistá suma

-------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC - 100,00 € + 1,00 €

ON-US/VI - 200,00 € + 2,00 €

SEPA/MC - 300,00 € + 3,00 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom - 600,00 € + 6,00 € **- 594,00 €**

##### Chargeback

ONE TRUST PLUS, S.R.O. (účet SK8075000000004003049799, terminál: TV686802):

Transakcie Provízia Čistá suma

--------------------------------------------------------------------------------------

SEPA/VI - 510,00 € + 3,00 € **- 507,00 €**

##### AMEX: Štandard transakcie

TULIP HOUSE BOUTIQUE HOTEL (účet SK7409000000000630551536, SE: 9691482608):

Transakcie Provízia Čistá suma

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM 170,70 € - 5,97 €

INTER/AM 368,45 € -12,90 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 539,15 € -18,87 € **520,28 €**

##### AMEX: Štandard + reversal transakcie

TULIP HOUSE BOUTIQUE HOTEL (účet SK7409000000000630551536, SE: 9691482608):

Transakcie Provízia Čistá suma

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM 170,70 € - 5,97 €

ON-US/AM -10,00 € + 0,50 €

INTER/AM 368,45 € -12,90 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 529,15 € -18,37 € **510,78 €**

##### AMEX: Štandard + refund transakcie

TULIP HOUSE BOUTIQUE HOTEL (účet SK7409000000000630551536, SE: 9691482608):

Transakcie Provízia Čistá suma

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM 170,70 € - 5,97 €

INTER/AM - 368,45 € +12,90 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom - 197,75 € + 6,93 € **- 190,82 €**

##### AMEX: Chargeback

TULIP HOUSE BOUTIQUE HOTEL (účet SK7409000000000630551536, SE: 9691482608):

Transakcie Provízia Čistá suma

------------------------------------------------------------------------------------

INTER/AM - 368,45 € + 12,90 € **- 355,55 €**

Mesačné poplatky: 10.00 €

### Zúčtovanie POS/e-commerce transakcií na evidenčných účtoch

Kapitola popisuje zúčtovanie transakcií medzi vyrovnávacím účtom a evidenčnými účtami kartových schém.

POS platba – jedná sa o bezhotovostnú platbu prostredníctvom platobných kariet za predaný tovar alebo poskytnuté služby priamo u obchodníka.

e-commerce transakcia – jedná sa o bezhotovostnú platbu prostredníctvom internetu.

**Input channel - hodnoty:**

EX – Extrakt z Base24

RO – Manual entry

GP – Global Pay

TB – Tatra Banka

FD – First Data

AX – PowerZAC

SP – Six Pay

#### POS/e-commerce transakcie - typ štandard

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v EUR podľa kartových schém za danú hierarchickú úroveň za nasledovných podmienok:

##### ON-US MasterCard

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 21: POS/e-commerce – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 600.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### ON-US VISA

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 22: POS/e-commerce – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 500.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US MasterCard + JCB

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 24: POS/e-commerce – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_MC\_JCB>* | 1310051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 500.00 (400.00 + 100.00) |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US VISA

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 25: POS/e-commerce – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_VS>* | 2970051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 300.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US DINERS CLUB

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 26: POS/e-commerce – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 200.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS4170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US AMEX

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 27: POS/e-commerce – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_AX>* | 2463923759 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | Platí v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX>* | 2494198756 |
| Platí v prípade, že obchodník požaduje spoločné účtovanie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 200.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9692980485/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9692980485 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME> xxxxxxxxxx* | TDLEMONTREE RESTAURANT 9692980485 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### POS/e-commerce transakcie - typ Refund

Refund – jedná sa o vrátenie finančných prostriedkov už uskutočnenej platby (štandardná transakcia riadne prebehla).

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v EUR podľa kartových schém za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

##### ON-US MasterCard

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **Refund by bank** | 2100 – Manual refund/credit slip manual by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 28: POS/e-commerce Refund – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 60.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### ON-US VISA

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **Refund by bank** | 2100 – Refund/credit slip manual by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 29: POS/e-commerce Refund – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 50.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170322334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US MasterCard + JCB

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank** | 2100 – Refund/credit slip by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 31: POS/e-commerce REFUND – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | <EU\_POS\_OFF\_US\_MC\_JCB> | 1310051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 50.00 (-40.00 – 10.00) |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS4170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US VISA

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank** | 2100 – Refund/credit slip by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 32: POS/e-commerce REFUND – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_VS>* | 2970051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 30.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170322334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US DINERS CLUB

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank** | 2100 – Refund/credit slip by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 33: POS/e-commerce REFUND – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 20.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS517061335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US AMEX

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank** | 2100 – Refund/credit slip by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 34: POS/e-commerce REFUND – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | Platí v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX>* | 2494198756 |
| Platí v prípade, že obchodník požaduje spoločné účtovanie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_AX>* | 2463923759 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 20.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9692980485/SS170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9692980485 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH ID>* | TDLEMONTREE RESTAURANT 9692980485 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### POS/e-commerce transakcie - typ Reversal

Reversal transakcia – replikuje pôvodnú transakciu, ale s debetnými sumami.

POS/e-commerce manual reverzal je možné vykonať pre všetky ON US reklamované transakcie a znamená obojstranné zúčtovanie transakcie.

Zúčtovanie ON-US reverzalov na ACQ strane je na rovnakých účtoch ako pri štandardných transakciách s tým rozdielom, že tieto transakcie musia byť zahrnuté aj v ISS zúčtovacom súbore a následne zúčtované aj na strane Issuera VÚB.

V prípade, ak dôjde k POS/e-commerce transakcii a súčasne k POS/e-commerce – reverzalu v rovnaký deň a na rovnakom MERCH ID, v transakčnom súbore sa daná transakcia nezobrazí a teda nebude zúčtovaná.

Ak sa POS/e-commerce - reverzal zrealizuje s časovým posunom až po CUT-OFF za deň D (napr. o 23:59 hod), bude zaradený spolu s transakciami realizovanými D+1 do zúčtovacieho súboru.

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v EUR podľa kartových schém za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

##### ON-US MasterCard

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 35: POS/e-commerce REVERSAL – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 600.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170322333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### ON-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 36: POS/e-commerce REVERSAL – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 500.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US MasterCard + JCB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 38: POS/e-commerce REVERSAL – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | EU\_POS\_OFF\_US\_MC\_JCB | 1310051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 500.00 (-400.00 – 100.00) |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International | |

Tabuľka 39: POS/e-commerce REVERSAL – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_VS>* | 2970051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 300.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170322334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US DINERS CLUB

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | E9/Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International | |

Tabuľka 40: POS/e-commerce REVERSAL – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 200.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US AMEX

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International | |

Tabuľka 41: POS/e-commerce REVERSAL – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | Platí v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX>* | 2494198756 |
| Platí v prípade, že obchodník požaduje spoločné účtovanie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_AX>* | 2463923759 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 200.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9692980485/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9692980485 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170322337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME> xxxxxxxxxx* | TDLEMONTREE RESTAURANT 9692980485 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### POS/e-commerce transakcie - typ Reversal refundu

Reversal refundu sa využíva v prípade, ak obchodník omylom zadal refund transakcie a chce na ňu vykonať reversal, resp. banka na základe jeho požiadavky.

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov v s celkovou sumou v EUR odľa kartových schém, za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

##### ON-US MasterCard

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund/credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund/credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 42: POS/e-commerce REFUND Reversal – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 60.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### ON-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Refund by merchant – reversal** | 2100 – Manual reversal of refund/credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund/credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund/credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 43: POS/e-commerce REFUND ReversaL – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 50.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US MasterCard + JCB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Refund by merchant – reversal** | 2100 – Manual reversal of refund/credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund/credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund/credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 45: POS/e-commerce REFUND Reversal – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | <EU\_POS\_OFF\_US\_MC\_JCB> | 1310051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 50.00 (40.00 + 10.00) |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Refund by merchant – reversal** | 2100 – Manual reversal of refund/credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund/credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund/credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 46: POS/e-commerce REVERSAL – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_VS>* | 2970051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 30.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US DINERS CLUB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Refund by merchant – reversal** | 2100 – Manual reversal of refund/credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund/credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund/credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 47: POS/e-commerce REFUND Reversal – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 20.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US AMEX

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Refund by merchant – reversal** | 2100 – Manual reversal of refund/credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund/credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund/credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 48: POS/e-commerce REFUND Reversal – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_AX>* | 2463923759 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | Platí v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX>* | 2494198756 |
| Platí v prípade, že obchodník požaduje spoločné účtovanie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 20.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9692980485/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9692980485 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME> xxxxxxxxxx* | TDLEMONTREE RESTAURANT 9692980485 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### POS/e-commerce transakcie - chargeback

Chargeback je možné vykonať pre všetky OFF US transakcie uskutočnené na danom zariadení VÚB (POS, e-commerce, Top-up), ktoré sú následne zúčtované jednostranne, a to len za stranu Acquirera.

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v EUR podľa kartových schém, za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

##### OFF-US MasterCard + JCB

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS chargeback** | 2010 – POS common purchase Chargeback (write-off) | RO | Y- Yes | D – Debit | C | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS chargeback** | 2400 – Special POS transaction Chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 49: POS/e-commerce Chargeback – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_OFF\_US\_CHARGEBACK\_MC\_JB>* | 397810622874642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS chargeback za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 600.00 (450.00 + 150.00) |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS chargeback** | 2010 – POS common purchase Chargeback (write-off) | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS chargeback** | 2400 – Special POS transaction Chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 50: POS/e-commerce Chargeback – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_OFF\_US\_CHARGEBACK\_VS>* | 397810422872642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS chargebacku za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 350.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US DINERS CLUB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS chargeback** | 2010 – POS common purchase Chargeback (write-off) | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS chargeback** | 2400 – Special POS transaction Chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 51: POS/e-commerce Chargeback – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Suma** | ∑ Suma POS chargeback za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 250.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS3620311400/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 3620311400 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDM + M POTRAVINY S.R.O. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US AMEX

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS chargeback** | 2010 – POS common purchase Chargeback (write-off) | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS chargeback** | 2400 – Special POS transaction Chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 52: POS/e-commerce Chargeback – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | Platí v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX>* | 2494198756 |
| Platí v prípade, že obchodník požaduje spoločné účtovanie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<*EU\_CHARGEBACK\_AX*>* | 2076489251 |
| **Suma** | ∑ Suma POS chargebacku za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 250.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9692980485/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9692980485 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME> xxxxxxxxxx* | TDLEMONTREE RESTAURANT 9692980485 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Príklady

##### Štandardné transakcie

M + M POTRAVINY S.R.O. (účet SK1302000000001444981553, terminál: 36203114):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 600,00 € - 6,00 €

ON-US/VI 500,00 € - 5,00 €

SEPA/MC 400,00 € - 4,00 €

SEPA/VI 300,00 € - 3,00 €

INTER/DC 200,00 € - 2,00 €

INTER/JCB 100,00 € - 1,00 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 2100,00 € -21,00 €

##### Refund transakcie

M + M POTRAVINY S.R.O. (účet SK1302000000001444981553, terminál: 36203114):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC - 60,00 € + 0,60 €

ON-US/VI - 50,00 € + 0,50 €

SEPA/MC - 40,00 € + 0,40 €

SEPA/VI - 30,00 € + 0,30 €

INTER/DC - 20,00 € + 0,20 €

INTER/JCB - 10,00 € + 0,10 €

##### Reversal transakcie

M + M POTRAVINY S.R.O. (účet SK1302000000001444981553, terminál: 36203114):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC - 600,00 € + 6,00 €

ON-US/VI - 500,00 € + 5,00 €

SEPA/MC - 400,00 € + 4,00 €

SEPA/VI - 300,00 € + 3,00 €

INTER/DC - 200,00 € + 2,00 €

INTER/JCB - 100,00 € + 1,00 €

##### Reversal Refund transakcie

M + M POTRAVINY S.R.O. (účet SK1302000000001444981553, terminál: 36203114):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 60,00 € - 0,60 €

ON-US/VI 50,00 € - 0,50 €

SEPA/MC 40,00 € - 0,40 €

SEPA/VI 30,00 € - 0,30 €

INTER/DC 20,00 € - 0,20 €

INTER/JCB 10,00 € - 0,10 €

##### Chargeback

M + M POTRAVINY S.R.O. (účet SK1302000000001444981553, terminál: 36203114):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

SEPA/MC - 450,00 € + 4,50 €

SEPA/VI - 350,00 € + 3,50 €

INTER/DC - 250,00 € + 2,50 €

INTER/JCB - 150,00 € + 1,50 €

##### AMEX: Štandard transakcia

LEMONTREE RESTAURANT (účet SK9102000000002646661157, SE: 9692980485):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM 100,00 € -1,00 €

INTER/AM 200,00 € -2,00 €

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 300,00 € -3,00 €

##### AMEX: Refund transakcia

LEMONTREE RESTAURANT (účet SK9102000000002646661157, SE: 9692980485):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM - 10,00 € + 0,10 €

INTER/AM - 20,00 € + 0,20 €

##### AMEX: Reversal transakcia

LEMONTREE RESTAURANT (účet SK9102000000002646661157, SE: 9692980486):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM - 100,00 € + 1,00 €

INTER/AM - 200,00 € + 2,00 €

##### AMEX: Refund Reversal transakcia

LEMONTREE RESTAURANT (účet SK9102000000002646661157, SE: 9692980485):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM 10,00 € - 0,10 €

INTER/AM 20,00 € - 0,20 €

##### AMEX: Chargeback transakcia

LEMONTREE RESTAURANT (účet SK9102000000002646661157, SE: 9692980486):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

INTER/AM - 250,00 € + 2,50 €

### Zúčtovanie Top-up transakcií na evidenčných účtoch

Kapitola popisuje zúčtovanie transakcií medzi vyrovnávacím účtom a evidenčnými účtami kartových schém.

Top-up transakcia – jedná sa o dobíjanie kreditu na predplatených kartách mobilných operátorov prostredníctvom bankomatov alebo POS terminálov.

#### Top-up transakcie - typ štandard u obchodníka

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v EUR podľa kartových schém, za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

##### ON-US MasterCard

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up** | T000 – Top-up transactions | EX | N- No | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 53: Top-up – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 291.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH ID>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### ON-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up** | T000 – Top-up transactions | EX | N- No | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 54: Top-up – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 1344.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US MasterCard + JCB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up** | T000 – Top-up transactions | EX | N- No | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 56: Top-up – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | <EU\_POS\_OFF\_US\_MC\_JCB> | 1310051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 213.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up** | T000 – Top-up transactions | EX | N- No | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 57: Top-up – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_VS>* | 2970051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 137.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US DINERS CLUB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up** | T000 – Top-up transactions | EX | N- No | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 58: Top-up – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 200.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US AMEX

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up** | T000 – Top-up transactions | EX | N- No | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 59: Top-up – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_AX>* | 2463923759 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | Platí v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX>* | 2494198756 |
| Platí v prípade, že obchodník požaduje spoločné účtovanie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 12.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME> xxxxxxxxxx* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Top-up transakcie - typ Reversal u obchodníka

Top-up reverzal je možné vykonať pre všetky ON US reklamované transakcie a znamená obojstranné zúčtovanie transakcie.

Zúčtovanie ON-US reverzalov na ACQ strane je na rovnakých účtoch ako pri štandardných transakciách s tým rozdielom, že tieto transakcie musia byť zahrnuté aj v ISS zúčtovacom súbore a následne zúčtované aj na strane Issuera VÚB.

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v EUR podľa kartových schém, za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

##### ON-US MasterCard

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up reversal** | T000 – Automatic reversal of Top-up transaction | EX | Y- Yes | D– Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **Top-up reversal** | T000 – Manual reversal of Top-up transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 60: Top-up REVERSAL – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 10.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### ON-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up reversal** | T000 – Automatic reversal of Top-up transaction | EX | Y- Yes | D– Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **Top-up reversal** | T000 – Manual reversal of Top-up transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 61: Top-up REVERSAL – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 20.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US MasterCard + JCB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up reversal** | T000 – Automatic reversal of Top-up transaction | EX | Y- Yes | D– Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Top-up reversal** | T000 – Manual reversal of Top-up transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 63: Top-up REVERSAL – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | <EU\_POS\_OFF\_US\_MC\_JCB> | 1310051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 30.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up reversal** | T000 – Automatic reversal of Top-up transaction | EX | Y- Yes | D– Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Top-up reversal** | T000 – Manual reversal of Top-up transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 64: Top-up REVERSAL – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_VS>* | 2970051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 40.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US DINERS CLUB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up reversal** | T000 – Automatic reversal of Top-up transaction | EX | Y- Yes | D– Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Top-up reversal** | T000 – Manual reversal of Top-up transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 65: Top-up REVERSAL– OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 50.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US AMEX

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up reversal** | T000 – Automatic reversal of Top-up transaction | EX | Y- Yes | D– Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Top-up reversal** | T000 – Manual reversal of Top-up transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 66: Top-up REVERSAL – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | Platí v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX>* | 2494198756 |
| Platí v prípade, že obchodník požaduje spoločné účtovanie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_AX>* | 2463923759 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 12.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Top-up transakcia - chargeback

Chargeback je možné vykonať pre všetky OFF US transakcie uskutočnené na danom zariadení VÚB, ktoré sú následne zúčtované jednostranne, a to len za stranu Acquirera.

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v EUR podľa kartových schém, za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

##### OFF-US MasterCard + JCB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up chargeback** | T000 – Top-up Chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 67: Top-up Chargeback – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_OFF\_US\_CHARGEBACK\_MC\_JB>* | 397810622874642 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up chargeback za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 30.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up chargeback** | T000 – Top-up Chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 68: Top-up Chargeback – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_OFF\_US\_CHARGEBACK\_VS>* | 397810422872642 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up chargebacku za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 40.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US DINERS CLUB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up chargeback** | T000 – Top-up Chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 69: Top-up Chargeback – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up chargeback za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 200.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

##### OFF-US AMEX

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Top-up chargeback** | T000 – Top-up Chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 70: Top-up Chargeback – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | Platí v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX>* | 2494198756 |
| Platí v prípade, že obchodník požaduje spoločné účtovanie:  *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<*EU\_CHARGEBACK\_AX*>* | 2076489251 |
| **Suma** | ∑ Suma Top-up chargebacku za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 12.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS1720173105/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 1720173105 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME> xxxxxxxxxx* | TDDOBIJANIE KREDITU O2 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

#### Príklady

##### Top-up – štandard transakcie

DOBIJANIE KREDITU O2 (účet SK1902000000000001507858, terminál: 799999):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 291,00 € - 7,59 €

ON-US/VI 1344,00 € - 35,07 €

ON-US/AX 10,00 € - 0,10 €

EANSS/MC 213,00 € - 5,56 €

SEPA/VI 137,00 € - 3,58 €

INTER/DC 5,00 € - 0,05 €

INTER/AM 12,00 € - 0,12 €

##### Top-up – reversal transakcie

DOBIJANIE KREDITU O2 (účet SK1902000000000001507858, terminál: 799999):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC - 10,00 € + 0,10 €

ON-US/VI - 20,00 € + 0,20 €

EANSS/MC - 30,00 € + 0,30 €

SEPA/VI - 40,00 € + 0,40 €

INTER/DC - 50,00 € + 0,50 €

ON-US/AX - 7,00 € + 0,07 €

INTER/AM - 12,00 € + 0,12 €

##### Top-up – chargeback transakcie

DOBIJANIE KREDITU O2 (účet SK1902000000000001507858, terminál: 799999):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

EANSS/MC - 30,00 € + 0,30 €

SEPA/VI - 40,00 € + 0,40 €

INTER/DC - 50,00 € + 0,50 €

INTER/AM - 12,00 € + 0,12 €

## Multicurrency transakcie MC, Visa, DC, AX u obchodníkov s účtom vo VÚB



Podmienkou pre zúčtovanie „multicurrency“ transakcií je, že obchodník VÚB musí mať otvorený účet v príslušnej CM vo VÚB, voči ktorému sa budú účtovať transakcie a provízie/poplatky.

V prípade, že držiteľ platobnej karty zrealizuje transakciu v inej mene ako EUR u obchodníka VÚB (napr. platba letenky cez internet), celková suma transakcie, ako aj provízia bude automaticky zúčtovaná v tej istej cudzej mene, v ktorej sa uskutočnila pôvodná transakcia a v ktorej má „multicurrency“ obchodník VÚB, vedený účet vo VÚB.

Postup účtovania transakcií u „multicurrency“ obchodníka VÚB zostáva zachovaný, pričom DDA účet 190051987642 bude nahradený niektorým z 13 DDA účtov vedených v CM. DDA účet 190051987642 sa bude naďalej používať pri zúčtovaní transakcií, realizovaných v mene EUR u obchodníkov VÚB.

Všetky evidenčné účty, vedené v cudzej mene, musia byť denne vybilancované, t.j. nebude na nich vznikať žiaden kurzový rozdiel.

V súčasnosti sú otvorené nasledovné evidenčné účty v CM, z ktorých sa realizujú platby voči účtom „multicurrency“ obchodníkov VÚB v závislosti od zadanej CM v súbore:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Číslo evidenčného účtu** | **Názov účtu** | **Číselný kód meny** | **Alfanumerický kód meny** |
| 3011137356 | EÚ - PLATBY OBCHODNÍKOM | 036 | AUD |
| 3011133558 | 124 | CAD |
| 3011145559 | 203 | CZK |
| 3011142155 | 208 | DKK |
| 3011131851 | 826 | GBP |
| 3011141953 | 348 | HUF |
| 3011144054 | 756 | CHF |
| 3011128951 | 392 | JPY |
| 3011156055 | 985 | PLN |
| 3011154156 | 643 | RUB |
| 3011125355 | 840 | USD |
| 3670706858 | 191 | HRK |
| 3670703454 | 946 | RON |

V prípade, že „multicurrency“ obchodník bude požadovať zúčtovanie v inej CM, ktorá nie je uvedená vo vyššie uvedenej tabuľke, je potrebné otvoriť nový evidenčný účet pre platby v novej CM s rovnakými parametrami (kód vlastníka, podvlastníka, pobočka) a zabezpečiť implementáciu účtovania na tento účet.

Ak v súbore bude zadaná nová CM, pre ktorú nebude ešte otvorený evidenčný účet, pre zúčtovanie sa bude používať EÚ vedený v EUR (190051987642, 2494198756 pre AMEX), pokým sa neotvorí nový EÚ v danej CM.

Spôsob prepočtu celkovej sumy transakcie, uskutočnenej u „multicurrency“ obchodníka VÚB v CM, do EUR je nasledovný:

1. v prípade zúčtovania na evidenčných DDA účtoch, použije sa kurz VÚB devíza – stred, platný v deň uskutočnenia transakcie,
2. V prípade zúčtovania CR sumy v prospech účtu obchodníka, použije sa kurz VÚB devíza – predaj, platný v deň uskutočnenia transakcie,
3. v prípade zúčtovania DB sumy na ťarchu účtu obchodník, použije sa kurz VÚB devíza – nákup, platný v deň uskutočnenia transakcie,
4. v prípade zúčtovania debetného salda provízie do výnosov banky, použije sa kurz VÚB devíza - stred, platný v deň uskutočnenia transakcie,
5. v prípade zúčtovania kreditného salda provízie do nákladov banky, použije sa kurz VÚB devíza - stred, platný v deň uskutočnenia transakcie.

### Účet obchodníka v CM vo VÚB

Požadujeme zabezpečiť účtovanie platieb dvojpoložkovo:

1. CR/DB hrubá suma v CM zo všetkých transakcií, realizovaných za danú hierarchickú úroveň v deň D, v prospech/na ťarchu účtu obchodníka VÚB
2. DB/CR saldo provízie v CM zo všetkých transakcií, realizovaných za danú hierarchickú úroveň v deň D, na ťarchu/v prospech účtu obchodníka VÚB

Vždy v 1. deň nového mesiaca bude DB/CR saldo provízie zahrňovať aj sumu mesačných poplatkov v EUR alebo príslušnej CM (v cudzej mene transakcie) za predchádzajúci mesiac za jednotlivé terminály/prevádzky a POSnet obchodníkov.

Menu poplatkov bude možné zadať manuálne v Exacte. Prednastavená hodnota bude vždy „EUR“.

### Úhrada v prospech účtu obchodníka v CM (transakcie)

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma transakcií v CM s CR znamienkom (= CR saldo všetkých transakcií realizovaných v deň D spolu s opravnými transakciami), je potrebné zaslať úhradu v CM za danú hierarchickú úroveň v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 71: Obchodník (CM účet vo VÚB) – úhrada (txn)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM> v tvare IBAN* | SK7402000000003011145559 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet\_CM> v tvare IBAN* | SK0702000000003058709454 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
|  | 1. **celková hrubá suma** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 210000,00 |
|  | 1. **celková hrubá suma spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 209000,00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS** | DTPLATBA POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### Inkaso z účtu obchodníka v CM (transakcie)

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma transakcií v CM s DB znamienkom (= DB saldo všetkých transakcií realizovaných v deň D spolu s opravnými transakciami), je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 72: Obchodník (CM účet vo VÚB) – inkaso (txn)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet\_CM> v tvare IBAN* | SK0702000000003058709454 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM> v tvare IBAN* | SK7402000000003011145559 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková hrubá suma** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 7000.00 |
|  | **b) celková hrubá suma spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 30.500.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS** | DTPLATBA POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### Inkaso provízie z účtu obchodníka v CM

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma provízie v CM s DB znamienkom (= DB saldo provízie zo všetkých transakcií realizovaných v deň D spolu s províziou z opravných transakcií), je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 73: Obchodník (CM účet vo VÚB) – inkaso (provízia)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet\_CM> v tvare IBAN* | SK0702000000003058709454 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM> v tvare IBAN* | SK7402000000003011145559 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková suma dennej provízie** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 2100.00 |
|  | **b) celková suma provízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 2050.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPLATOK POS** | DTPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### Úhrada provízie v prospech účtu obchodníka v CM

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma provízie v CM s CR znamienkom (= CR saldo provízie zo všetkých transakcií realizovaných v deň D spolu s províziou z opravných transakcií), je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 74: Obchodník (CM účet vo VÚB) – úhrada (provízia)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM> v tvare IBAN* | SK7402000000003011145559 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet\_CM> v tvare IBAN* | SK0702000000003058709454 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková suma dennej provízie** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 70.00 |
|  | **b) celková suma dennej provízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 300.50 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPLATOK POS** | DTPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### Inkaso mesačných poplatkov z účtu obchodníka v CM

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s DB znamienkom za daný terminál/prevádzku, je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 75: Obchodník (CM účet vo VÚB) – inkaso (poplatky) – účtovné zápisy 1.a

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK8075000000004003049799 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 1.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0686802000/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 0686802000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPLATOK POS** | DTPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### Úhrada mesačných poplatkov v prospech účtu obchodníka v CM

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s CR znamienkom za daný terminál/prevádzku, je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 76: Obchodník (CM účet vo VÚB) – úhrada (poplatky) – účtovné zápisy 1.a

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK8075000000004003049799 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 5.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0686802000/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 0686802000 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPLATOK POS** | DTPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### Príklady

#### Štandardné transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK0702000000003058709454, terminál: TV705803):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 10000,00 CZK - 100,00 CZK

ON-US/VI 20000,00 CZK - 200,00 CZK

SEPA/MC 30000,00 CZK - 300,00 CZK

SEPA/VI 40000,00 CZK - 400,00 CZK

INTER/DC 50000,00 CZK - 500,00 CZK

INTER/JCB 60000,00 CZK - 600,00 CZK

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 210000,00 CZK -2100,00 CZK

#### Štandardné + reversal transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK0702000000003058709454, terminál: TV705803):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 10000,00 CZK - 100,00 CZK

ON-US/VI 20000,00 CZK - 200,00 CZK

ON-US/VI - 1000,00 CZK + 10,00 CZK

SEPA/MC 30000,00 CZK - 300,00 CZK

SEPA/VI 40000,00 CZK - 400,00 CZK

INTER/DC 50000,00 CZK - 500,00 CZK

INTER/JCB 60000,00 CZK - 600,00 CZK

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 209000,00 CZK -2050,00 CZK

#### Refund transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK0702000000003058709454, terminál: TV705803):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

SEPA/MC - 3000,00 CZK + 30,00 CZK

SEPA/VI - 4000,00 CZK + 40,00 CZK

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom - 7000,00 CZK + 70,00 CZK

#### Chargeback transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK0702000000003058709454, terminál: TV705803):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

SEPA/MC - 30500,00 CZK + 300,50 CZK

Mesačné poplatky: - 1,00 EUR

### AMEX : Úhrada v prospech účtu obchodníka v CM (transakcie)

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma transakcií v CM s CR znamienkom (= CR saldo všetkých AMEX transakcií realizovaných v deň D spolu s opravnými transakciami), je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň (SE) v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 77: AMEX: Obchodník (CM účet vo VÚB) – úhrada (txn)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM> v tvare IBAN* | SK1902000000003011156055 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet\_CM> v tvare IBAN* | SK5202000000003201660551 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková hrubá suma** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 30000.00 |
|  | **b) celková hrubá suma spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 29000.00 |
| **Mena** | **CM** | PLN |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS5170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPLATBA POS AMEX 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### AMEX : Inkaso z účtu obchodníka v CM (transakcie)

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma transakcií v CM s DB znamienkom (= DB saldo všetkých AMEX transakcií realizovaných v deň D spolu s opravnými transakciami), je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň (SE) na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 78: AMEX: Obchodník (CM účet vo VÚB) – inkaso (txn)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet\_CM> v tvare IBAN* | SK5202000000003201660551 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM> v tvare IBAN* | SK1902000000003011156055 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková hrubá suma** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 2000.00 |
|  | **b) celková hrubá suma spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma všetkých AMEX transakcií mínus suma opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 20500.00 |
| **Mena** | **CM** | PLN |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS5170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPLATBA POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPLATBA POS AMEX 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### AMEX : Inkaso provízie z účtu obchodníka v CM

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma provízie v CM s DB znamienkom (= DB saldo provízie zo všetkých AMEX transakcií realizovaných v deň D spolu s províziou z opravných transakcií), je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň (SE) na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 79: AMEX: Obchodník (CM účet vo VÚB) – inkaso (provízia)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet\_CM> v tvare IBAN* | SK5202000000003201660551 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM> v tvare IBAN* | SK1902000000003011156055 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková suma dennej provízie** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých AMEX transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 300.00 |
|  | **b) celková suma provízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých AMEX transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 290.00 |
| **Mena** | **CM** | PLN |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPL.POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPOPL.POS AMEX 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### AMEX : Úhrada provízie v prospech účtu obchodníka v CM

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma provízie v CM s CR znamienkom (= CR saldo provízie zo všetkých AMEX transakcií realizovaných v deň D spolu s províziou z opravných transakcií), je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň (SE) v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 80: AMEX: Obchodník (CM účet vo VÚB) – úhrada (provízia)

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM> v tvare IBAN* | SK1902000000003011156055 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet\_CM> v tvare IBAN* | SK5202000000003201660551 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
|  | **a) celková suma dennej provízie** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých AMEX transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 20.00 |
|  | **b) celková suma dennej provízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých AMEX transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 200.50 |
| **Mena** | **CM** | PLN |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPL.POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPOPL.POS AMEX 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### AMEX: Inkaso mesačnej provízie/poplatkov z účtu obchodníka v CM

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s DB znamienkom za daný terminál/prevádzku, je potrebné zaslať inkaso za danú hierarchickú úroveň na ťarchu účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 81: AMEX: Obchodník (CM účet vo VÚB) – inkaso (poplatky) – účtovné zápisy 1.a

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK8075000000004003049799 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 1.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPL. POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPOPL.POS AMEX 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### AMEX: Úhrada mesačných poplatkov/provízie v prospech účtu obchodníka v CM

Platí len v prípade, že obchodník požaduje samostatnú platbu za AMEX transakcie/provízie.

Ak obchodník nevykonal žiadne transakcie za deň D, ale v súbore TAcqPayIn budú zahrnuté len mesačné poplatky/provízie s CR znamienkom za daný terminál/prevádzku, je potrebné zaslať úhradu za danú hierarchickú úroveň v prospech účtu obchodníka VÚB:

Tabuľka 82: AMEX: Obchodník (CM účet vo VÚB) – úhrada (poplatky) – účtovné zápisy 1.a

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK1502000000190051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK8075000000004003049799 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Suma** | ∑ celková suma mesačných poplatkov/provízie za predchádzajúci mesiac | 5.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS5170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | **5**<RRMMDD + d>**330** | 5170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **DTPOPL. POS AMEX xxxxxxxxxx** | DTPOPL.POS AMEX 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

### Príklady

#### Štandardné transakcie AMEX

MUZIKER, A.S. (účet SK5202000000003201660551, SE: 9690682067):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM 10000,00 PLN - 100,00 PLN

INTER/AM 20000,00 PLN - 200,00 PLN

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 30000,00 PLN - 300,00 PLN

#### Štandardné + reverzal transakcie AMEX

MUZIKER, A.S. (účet SK5202000000003201660551, terminál: 9690682067):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM 10000,00 PLN - 100,00 PLN

ON-US/AM - 1000,00 PLN + 10,00 PLN

INTER/AM 20000,00 PLN - 200,00 PLN

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 29000,00 PLN - 290,00 PLN

#### Refund transakcie AMEX

MUZIKER, A.S. (účet SK5202000000003201660551, terminál: 9690682067):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

INTER/AM - 2000,00 PLN + 20,00 PLN

#### Chargeback transakcie AMEX

MUZIKER, A.S. (účet SK5202000000003201660551, terminál: 9690682067):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

INTER/AM - 20500,00 PLN + 200,50 PLN

Mesačné poplatky: - 1,- EUR

### Zúčtovanie POS / e-commerce transakcií v CM na evidenčných účtoch

Kapitola popisuje zúčtovanie transakcií medzi vyrovnávacím účtom a evidenčnými účtami kartových schém.

### POS/e-commerce transakcie v CM - typ štandard

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v CM podľa kartových schém, za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

#### ON-US MasterCard

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 83: POS/e-commerce v CM – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 10000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 30000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### ON-US VISA

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 84: POS/e-commerce v CM – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 20000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 20000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US MasterCard + JCB

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 86: POS/e-commerce v CM – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_MC\_JB>* | 1310051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 90000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS4170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 90000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US VISA

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 87: POS/e-commerce v CM – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_VS>* | 2970051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 40000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS4170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170322334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 40000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US DINERS CLUB

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 88: POS/e-commerce v CM – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 50000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS4170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 50000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US AMEX

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **POS** | 2010 – POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2010 – Manual transaction entry POS purchase | RO | N- No | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS** | 2400 – Special POS transaction | EX | N- No | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 89: POS/e-commerce v CM – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_AX>* | 2463923759 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011156055 |
| **Suma** | ∑ Suma POS transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 20000.00 |
| **Mena** | **CM** | PLN |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS51701337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME> xxxxxxxxxx* | TDMUZIKER, A.S. 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v PLN bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 20000,00 PLN = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

### POS/e-commerce transakcie v CM - typ Refund

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v CM podľa kartových schém, za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

#### ON-US MasterCard

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **Refund by bank** | 2100 – Refund/credit slip by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 90: POS/e-commerce Refund v CM – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 10000.00 |
| **Mena** | **EUR** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 10000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### ON-US VISA

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **Refund by bank** | 2100 – Refund/credit slip by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 91: POS/e-commerce Refund v CM – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 20000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170631334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 20000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US MasterCard + JCB

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank** | 2100 – Refund/credit slip by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 93: POS/e-commerce REFUND v CM – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | <EU\_POS\_OFF\_US\_MC\_JCB> | 1310051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 90000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 90000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US VISA

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank** | 2100 – Refund/credit slip by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 94: POS/e-commerce REFUND v CM – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_VS>* | 2970051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 40000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170322334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 40000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US DINERS CLUB

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank** | 2100 – Refund/credit slip by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 95: POS/e-commerce REFUND v CM – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií na danom bankomate za kartovú schému za deň D | 50000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH ID>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 50000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US AMEX

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by merchant** | 2100 – Refund/credit slip by merchant | EX, TB, FD, SP, GP, AX | N- No | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Refund by bank** | 2100 – Refund/credit slip by bank | RO | N- No | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 96: POS/e-commerce REFUND v CM – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011156055 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_AX>* | 2463923759 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 20000.00 |
| **Mena** | **CM** | PLN |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME> xxxxxxxxxx* | TDMUZIKER, A.S. 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v PLN bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 20000,00 PLN = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

### POS/e-commerce transakcie v CM - typ Reversal

V prípade, ak dôjde k POS/e-commerce transakcii a súčasne k POS/e-commerce – reverzalu v rovnaký deň a na rovnakom MERCH ID, v transakčnom súbore sa daná transakcia nezobrazí a teda nebude zúčtovaná.

Ak sa POS/e-commerce - reverzal zrealizuje s časovým posunom až po CUT-OFF za deň D (napr. o 23:59 hod), bude zaradený do zúčtovacieho súboru.

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v CM podľa kartových schém za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

#### ON-US MasterCard

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 97: POS/e-commerce REVERSAL v CM – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 1000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 1000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### ON-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 98: POS/e-commerce REVERSAL v CM – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 2000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 2000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US MasterCard + JCB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 100: POS/e-commerce REVERSAL v CM – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | <EU\_POS\_OFF\_US\_MC\_JCB> | 1310051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 9000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170322333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 9000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International | |

Tabuľka 101: POS/e-commerce REVERSAL v CM – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_VS>* | 2970051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 4000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170322334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 4000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US DINERS CLUB

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | E9/Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International | |

Tabuľka 102: POS/e-commerce REVERSAL v CM – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií na danom bankomate za kartovú schému za deň D | 5000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 5000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US AMEX

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | | **IssArea** |
| **POS reversal** | 2010 – Automatic reversal POS common purchase | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2010 – Manual reversal POS common purchase | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Automatic reversal of special POS transaction | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International | |
| **POS reversal** | 2400 – Manual reversal of special POS transaction | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International | |

Tabuľka 103: POS/e-commerce REVERSAL v CM – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011156055 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_AX>* | 2463923759 |
| **Suma** | ∑ Suma POS Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 2000.00 |
| **Mena** | **CM** | PLN |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170321 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170322 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170322337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME> xxxxxxxxxx* | TDMUZIKER, A.S. 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v PLN bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 2000,00 PLN = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

### POS/e-commerce transakcie v CM - typ Reversal refundu

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v CM podľa kartových schém za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

#### ON-US MasterCard

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund / credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund/credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 104: POS/e-commerce REFUND Reversal v CM – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 1500.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH ID>* | TD |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 1500,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### ON-US VISA

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund / credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund /credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 105: POS/e-commerce REFUND ReversaL v CM – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_ON\_US\_MC\_VS>* | 1150051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 2500.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH ID>* | TD |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 2500,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US MasterCard + JCB

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund / credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund /credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 107: POS/e-commerce REFUND Reversal v CM – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | <EU\_POS\_OFF\_US\_MC\_JCB> | 1310051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 10000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 10000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US VISA

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund / credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund /credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 108: POS/e-commerce REVERSAL v CM – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_VS>* | 2970051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 4500.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 5000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US DINERS CLUB

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund / credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund /credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 109: POS/e-commerce REFUND Reversal v CM – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND Reversal transakcií na danom bankomate za kartovú schému za deň D | 5500.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 5500,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US AMEX

| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Refund by bank - reversal** | 2100 – Manual reversal of refund / credit slip | RO | Y- Yes | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Automatic reversal of refund** | 2100 – Automatic reversal of refund /credit slip | EX, TB, FD, SP, GP, AX | Y- Yes | C – Credit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 110: POS/e-commerce REFUND Reversal v CM – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_AX>* | 2463923759 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011156055 |
| **Suma** | ∑ Suma POS REFUND Reversal transakcií za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 4000.00 |
| **Mena** | **CM** | PLN |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170601337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME> xxxxxxxxxx* | TDMUZIKER, A.S. 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v PLN bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 4000,00 PLN = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

### POS/e-commerce transakcie v CM - chargeback

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v CM podľa kartových schém, za dané TerminalID/RetailerID/CustomerID za nasledovných podmienok:

#### OFF-US MasterCard + JCB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS chargeback** | 2010 – POS common purchase Chargeback (write-off) | RO | Y- Yes | D – Debit | C | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS chargeback** | 2400 – Special POS transaction Chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 111: POS/e-commerce Chargeback v CM – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_OFF\_US\_CHARGEBACK\_MC\_JB>* | 397810622874642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS chargeback za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 91000.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**333** | 5170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERC NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 91000,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS chargeback** | 2010 – POS common purchase Chargeback (write-off) | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS chargeback** | 2400 – Special POS transaction Chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 112: POS/e-commerce Chargeback v CM – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_OFF\_US\_CHARGEBACK\_VS>* | 397810422872642 |
| **Suma** | ∑ Suma POS chargebacku za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 40500.00 |
| **Mena** | **CM** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**334** | 5170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 40500,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US DINERS CLUB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS chargeback** | 2010 – POS common purchase Chargeback (write-off) | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS chargeback** | 2400 – Special POS transaction Chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 113: POS/e-commerce Chargeback v CM – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Suma** | ∑ Suma POS chargeback za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 50500.00 |
| **Mena** | **EUR** | CZK |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS5170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**335** | 5170322335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME>* | TDMUZIKER, A.S. |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v CZK bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 50500,00 CZK = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

#### OFF-US AMEX

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **POS chargeback** | 2010 – POS common purchase Chargeback (write-off) | RO | N- No | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **POS chargeback** | 2400 – Special POS transaction Chargeback | RO | N- No | D – Debit | Null | E7/ Amex | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 114: POS/e-commerce Chargeback v CM – OFF-US American Express

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011156055 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<*EU\_CHARGEBACK\_AX*>* | 2076489251 |
| **Suma** | ∑ Suma POS chargebacku za danú hierarchickú úroveň za kartovú schému za deň D | 20500.00 |
| **Mena** | **CM** | PLN |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS5170601337/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | 5<RRMMDD + d>**337** | 5170322337 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<MERCH NAME> xxxxxxxxxx* | TDMUZIKER, A.S. 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT5** | AT5 |

*Suma v PLN bude prepočítaná do EUR kurzom VÚB devíza-stred, platným v deň uskutočnenia transakcie, t.j. 20500,00 PLN = EUR, kurz devíza-stred z 31.5.2017.*

### Príklady

#### Štandardné transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK0702000000003058709454, terminál: TV705803):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 10000,00 CZK - 100,00 CZK

ON-US/VI 20000,00 CZK - 200,00 CZK

SEPA/MC 30000,00 CZK - 300,00 CZK

SEPA/VI 40000,00 CZK - 400,00 CZK

INTER/DC 50000,00 CZK - 500,00 CZK

INTER/JCB 60000,00 CZK - 600,00 CZK

------------------------------------------------------------------------------------

Celkom 210000,00 CZK -2100,00 CZK

#### Refund transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK0702000000003058709454, terminál: TV705803):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC - 10000,00 CZK + 100,00 CZK

ON-US/VI - 20000,00 CZK + 200,00 CZK

SEPA/MC - 30000,00 CZK + 300,00 CZK

SEPA/VI - 40000,00 CZK + 400,00 CZK

INTER/DC - 50000,00 CZK + 500,00 CZK

INTER/JCB - 60000,00 CZK + 600,00 CZK

#### Reversal transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK0702000000003058709454, terminál: TV705803):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC - 1000,00 CZK + 10,00 CZK

ON-US/VI - 2000,00 CZK + 20,00 CZK

SEPA/MC - 3000,00 CZK + 30,00 CZK

SEPA/VI - 4000,00 CZK + 40,00 CZK

INTER/DC - 5000,00 CZK + 50,00 CZK

INTER/JCB - 6000,00 CZK + 60,00 CZK

#### Refund Reversal transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK0702000000003058709454, terminál: TV705803):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 1500,00 CZK - 15,00 CZK

ON-US/VI 2500,00 CZK - 25,00 CZK

SEPA/MC 3500,00 CZK - 35,00 CZK

SEPA/VI 4500,00 CZK - 45,00 CZK

INTER/DC 5500,00 CZK - 55,00 CZK

INTER/JCB 6500,00 CZK - 65,00 CZK

#### Chargeback transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK0702000000003058709454, terminál: TV705803):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC - 10500,00 CZK + 100,50 CZK

ON-US/VI - 20500,00 CZK + 200,50 CZK

SEPA/MC - 30500,00 CZK + 300,50 CZK

SEPA/VI - 40500,00 CZK + 400,50 CZK

INTER/DC - 50500,00 CZK + 500,50 CZK

INTER/JCB - 60500,00 CZK + 600,50 CZK

#### AMEX: Štandardné transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK5202000000003201660551, SE: 9690682067):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM 10000,00 PLN - 100,00 PLN

INTER/AM 20000,00 PLN - 200,00 PLN

#### AMEX: Refund transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK5202000000003201660551, terminál: 9690682067):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM - 1000,00 PLN + 10,00 PLN

INTER/AM - 2000,00 PLN + 20,00 PLN

#### AMEX: Reverzal transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK5202000000003201660551, terminál: 9690682067):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM - 1000,00 PLN + 10,00 PLN

INTER/AM - 2000,00 PLN + 20,00 PLN

#### AMEX: Refund reverzal transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK5202000000003201660551, terminál: 9690682067):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/AM 1000,00 PLN - 10,00 PLN

INTER/AM 2000,00 PLN - 20,00 PLN

#### AMEX: Chargeback transakcie

MUZIKER, A.S. (účet SK5202000000003201660551, terminál: 9690682067):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

INTER/AM - 20500,00 PLN + 200,50 PLN

## Zúčtovanie provízie/poplatkov a zliav

Všetky provízie a poplatky od obchodníkov VÚB sú účtované priamo z evidenčného vyrovnávacieho účtu pre POS platby zo systému IDS do HÚK prostredníctvom transakčných kódov definovaných v PCD:

PCD 5500      - na základe kategórie + GLI source + transakčného kódu (z PCD1641) sa určí DB/CR

interim kod = medzi kľúč

PCD 5501      - na základe podvlastníka, rezidentstva a interim kódu sa určuje HÚK účet a jeho

produkt

Provízie z transakcií, ktoré sa uskutočnili u obchodníkov VÚB posledný kalendárny deň v mesiaci, sa účtujú nasledujúci pracovný deň D+ 1 v systémoch IDS a HÚK. Dochádza tak k nesúladu stavov DWH/MIS/HÚK. Jedine cez manuálne úpravy VÚ sa dá celková suma provízií, ktorá sa zúčtovala do HÚK, preniesť do predchádzajúceho mesiaca v rámci reportov.

Pozn. Provízia môže byť stanovená buď percentuálnou čiastkou alebo fixnou čiastkou. Napr. provízia pre obchodníka je stanovená na 10 Eur, resp. min. 1,5% z objemu všetkých transakcií.

### Debetné saldo provízie

Ak v súbore SAcqInChr bude zadaná celková suma provízie s DB znamienkom (= DB saldo provízie zo všetkých transakcií realizovaných za danú hierarchickú úroveň v deň D), je potrebné zúčtovať ju do výnosov s transakčným kódom 1642:

Tabuľka 115: Provízia – výnosy HÚK

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
|  | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Kredit – HÚK účet** | *HÚK 9331017* | HÚK 9331017 |
| **Nákladové stredisko** | *10000* | 10000 |
|  | **a) celková suma dennej provízie** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 21.00 € |
| 2100.00 CZK |
|  | **b) celková suma provízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 20.50 € |
| 2050.00 CZK |
| **Mena** | **EUR/CM** | EUR/CZK |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS0170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 0<RRMMDD + d>**337** | 0170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **TDPOPLATOK POS** | TDPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT7** | AT7 |
| **Transakčný kód** | **1642** | 1642 |

**AMEX provízia:**

Tabuľka 116: AMEX: Provízia – výnosy HÚK

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX>* | 2494198756 |
|  | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011156055 |
| **Kredit – HÚK účet** | *HÚK 9331017* | HÚK 9331017 |
| **Nákladové stredisko** | *10044* | 10044 |
|  | **a) celková suma dennej provízie** | |
| **Suma** | DB saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých AMEX transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 3.00 € |
| 300.00 PLN |
|  | **b) celková suma provízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých AMEX transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 2.50 € |
| 290.00 PLN |
| **Mena** | **EUR/CM** | EUR/PLN |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS0170601337/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | 0<RRMMDD + d>**337** | 0170601337 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **TDPOPL. POS AMEX xxxxxxxxxx** | TDPOPL. POS AMEX 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT7** | AT7 |
| **Transakčný kód** | **1642** | 1642 |

Jednotlivé položky – provízie, ktoré sú účtované z rovnakého evidenčného účtu s rovnakým transakčným kódom 1642 a valutou, sú spočítané do celkovej sumy, ktorá je zúčtovaná na príslušnom výnosovom účte v HÚK za nákladové stredisko 10000/ústredie, resp. 10044/AMEX.

Suma provízie v CM je prepočítaná v HÚK kurzom VÚB devíza-stred.

### Kreditné saldo provízie

Ak v súbore SAcqInChr bude zadaná celková suma provízie s CR znamienkom (= CR saldo provízie zo všetkých transakcií realizovaných za danú hierarchickú úroveň v deň D), je potrebné zúčtovať ju do nákladov s transakčným kódom 1644:

Tabuľka 117: Provízia – náklady HÚK

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ>* | 190051987642 |
|  | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011145559 |
| **Debet – HÚK účet** | *HÚK 9390156* | HÚK 9390156 |
| **Nákladové stredisko** | *10000 (ústredie)* | 10000 |
|  | **a) celková suma dennej provízie** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 15.00 € |
| 70.00 CZK |
|  | **b) celková suma provízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 4.50 € |
| 300.50 CZK |
| **Mena** | **EUR/CM** | EUR/CZK |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS705803000/SS0170601330/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 705803000 |
| **ŠS** | 0<RRMMDD + d>**330** | 0170601330 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **TDPOPLATOK POS** | TDPOPLATOK POS |
| **Zdroj** | **AT7** | AT7 |
| **Transakčný kód** | **1644** | 1644 |

**AMEX provízia**

Tabuľka 118: AMEX: Provízia – náklady HÚK

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_AX>* | 2494198756 |
|  | *<EU\_POS\_VYROVNÁVACÍ\_CM>* | 3011156055 |
| **Debet – HÚK účet** | *HÚK 9390156* | HÚK 9390156 |
| **Nákladové stredisko** | *10044 (AMEX)* | 10044 |
|  | **a) celková suma dennej provízie** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií za danú hierarchickú úroveň za deň D | 6.00 € |
| 20.00 PLN |
|  | **b) celková suma provízie spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma provízie zo všetkých transakcií mínus suma provízie z opravných položiek za danú hierarchickú úroveň za deň D | 3.00 € |
| 200.50 PLN |
| **Mena** | **EUR/CM** | EUR/PLN |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS9690682067/SS0170601337/KS0898 |
| **VS** | *<VS>* | 9690682067 |
| **ŠS** | 0<RRMMDD + d>**337** | 0170601337 |
| **KS** | **0898** | 0898 |
| **Doplňujúci údaj** | **TDPOPL. POS AMEX xxxxxxxxxx** | TDPOPL. POS AMEX 9690682067 |
| **Zdroj** | **AT7** | AT7 |
| **Transakčný kód** | **1644** | 1644 |

Jednotlivé položky – provízie, ktoré sú účtované z rovnakého evidenčného účtu s rovnakým transakčným kódom 1644 a valutou, sú spočítané do celkovej sumy, ktorá je zúčtovaná na príslušnom nákladovom účte v HÚK za nákladové stredisko 10000/ústredie, resp. 10044/AMEX.

Suma provízie v CM je prepočítaná v HÚK kurzom VÚB devíza-stred.

## Cash advance

Cash advance predstavuje peňažnú transakciu, t.j. výber hotovosti v EUR prostredníctvom platobnej karty pri priehradke na pobočke VÚB, pri ktorej sa telefonicky autorizuje platobná karta zo strany pracovníka pobočky VÚB. Až na základe úspešnej autorizácie pobočka vyplatí držiteľovi karty požadovanú hotovosť. Z tohto dôvodu nie je možné transakciu cash advance stornovať , resp. vykonať reverzal po odchode držiteľa karty z pobočky VÚB.

Transakcia cash advance sa účtuje bez provízie voči účtu pobočky VÚB cez zdroj AT4.

### Úhrada v prospech účtu pobočky

Kapitola popisuje zúčtovanie transakcií medzi vyrovnávacím účtom a účtom pobočky.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma transakcií cash advance s CR znamienkom (= CR saldo všetkých transakcií cash advance realizovaných v danej pobočke v deň D spolu s opravnými transakciami), je potrebné zaslať úhradu za danú pobočku v prospech účtu pobočky VÚB:

Tabuľka 119: Cash advance – úhrada

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK0402000000270051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK3502000000270051985532 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
|  | 1. **celková hrubá suma** | |
| **Suma** | CR saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií cash advance na danej pobočke za deň D | 11700,00 |
|  | 1. **celková hrubá suma spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | CR saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií cash advance mínus suma opravných položiek na danej pobočke za deň D | 11600,00 (11700,00 – 100,00) |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0015900100/SS4170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**330** | 4170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DT***<Retailer Name>* | DTPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

### Inkaso z účtu pobočky

Kapitola popisuje zúčtovanie transakcií medzi vyrovnávacím účtom a účtom pobočky.

Ak v súbore TAcqPayIn bude zadaná celková suma transakcií cash advance s DB znamienkom (= (= DB saldo všetkých transakcií cash advance realizovaných v danej pobočke v deň D spolu s opravnými položkami), je potrebné zaslať inkaso na ťarchu účtu pobočky VÚB:

Tabuľka 120: Cash advance – inkaso

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet prijímateľa** | *<Merchant účet> v tvare IBAN* | SK3502000000270051985532 |
| **BIC prijímateľa** |  | SUBASKBX |
| **Kredit - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ> v tvare IBAN* | SK0402000000270051987642 |
| **BIC odosielateľa** |  | SUBASKBX |
|  | 1. **celková hrubá suma** **reverzalu / chargebacku** | |
| **Suma** | ∑celková suma reverzalu / chargebacku na cash advance na danej pobočke za deň D | 1000,00 |
|  | 1. **celková hrubá suma spolu s reverzalom/chargebackom** | |
|  | DB saldo = ∑ celková suma všetkých transakcií cash advance mínus suma opravných položiek na danej pobočke za deň D | 3300,00 (1700,00 – 5000,00) |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | *<*RRMMDD*>* | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0015900100/SS4170601330/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**330** | 4170601330 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **DT***<Retailer Name>* | DTPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

### Cash advance - typ štandard

Kapitola popisuje zúčtovanie transakcií medzi vyrovnávacím účtom a evidenčnými účtami kartových schém.

Cash advance pre AMEX transakcie nie je umožnené.

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v EUR podľa kartových schém za terminál (imprinter) danej pobočky za nasledovných podmienok:

#### ON-US MasterCard

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance** | 2210 – POS Cash advance | EX | N- No | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **Cash advance** | 2100 – Manual transaction entry Cash advance | RO | N- No | C – Credit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 121: Cash advance – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_ON\_US\_MC\_VS>* | 2460051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 1700.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0015900100/SS5170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**333** | 4170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

#### ON-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance** | 2210 – POS Cash advance | EX | N- No | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **Cash advance** | 2100 – Manual transaction entry Cash advance | RO | N- No | C – Credit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 122: Cash advance – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_ON\_US\_MC\_VS>* | 2460051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 1800.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0015900100/SS5170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**334** | 4170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

#### OFF-US MasterCard + JCB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance** | 2210 – POS Cash advance | EX | N- No | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Cash advance** | 2100 – Manual transaction entry Cash advance | RO | N- No | C – Credit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 123: Cash advance – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_OFF\_US\_MC\_JB>* | 2620051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 4100.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0015900100/SS4170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**333** | 4170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

#### OFF-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance** | 2210 – POS Cash advance | EX | N- No | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Cash advance** | 2100 – Manual transaction entry Cash advance | RO | N- No | C – Credit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 124: Cash advance – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_OFF\_US\_VS>* | 2700051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance transakcií na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 2000.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0015900100/SS4170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**334** | 4170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

#### OFF-US DINERS CLUB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance** | 2210 – POS Cash advance | EX | N- No | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Cash advance** | 2100 – Manual transaction entry Cash advance | RO | N- No | C – Credit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 125: Cash advance – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 2100.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0015900100/SS4170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**335** | 4170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

### Cash advance - typ reversal

Kapitola popisuje zúčtovanie transakcií medzi vyrovnávacím účtom a evidenčnými účtami kartových schém.

Cash advance reversal je možné vykonať len pre ON US reklamované transakcie a znamená obojstranné zúčtovanie transakcie. V prípade, ak sa omylom odprezentujú CA txn do clearingu, je potrebné ponechať možnosť účtovania reverzalov aj pre OFF US transakcie.

Zúčtovanie ON-US reversalov na ACQ strane je na rovnakých účtoch ako pri štandardných transakciách s tým rozdielom, že tieto transakcie musia byť zahrnuté aj v ISS zúčtovacom súbore a následne zúčtované aj na strane Issuera VÚB.

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v EUR podľa kartových schém, za danú pobočku za nasledovných podmienok:

#### ON-US MasterCard

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance - reversal** | 2210 – Automatic reversal of POS Cash advance | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |
| **Cash advance - reversal** | 2210 – Manual reversal of POS cash advance | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | D0/Mastercard D1/Maestro | O - On-us |

Tabuľka 126: Cash advance Reversal – ON-US MasterCard

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_CA\_ON\_US\_MC\_VS>* | 2460051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance - reversal na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 100.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0015900100/SS4170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**333** | 4170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

#### ON-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance - reversal** | 2210 – Automatic reversal of POS Cash advance | EX | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |
| **Cash advance - reversal** | 2210 – Manual reversal of POS cash advance | RO | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/Visa | O - On-us |

Tabuľka 127: Cash advance Reversal – ON-US VISA

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_CA\_ON\_US\_MC\_VS>* | 2460051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance - reversal na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 200.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170321 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170322 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0015900100/SS5170517333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**334** | 4170322334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

#### OFF-US MasterCard + JCB

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance - reversal** | 2210 – Automatic reversal of POS Cash advance | Y- Yes | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Cash advance - reversal** | 2210 – Manual reversal of POS cash advance | Y- Yes | D – Debit | Null | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 128: Cash advance Reversal – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_CA\_OFF\_US\_MC\_JB>* | 2620051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance – reversal na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 900.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170321 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170322 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VSS6AV002D/SS4170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**333** | 4170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

#### OFF-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance - reversal** | 2210 – Automatic reversal of POS Cash advance | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Cash advance - reversal** | 2210 – Manual reversal of POS cash advance | Y- Yes | D – Debit | Null | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 129: Cash advance Reversal – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_CA\_OFF\_US\_VS>* | 2700051987642 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance –reversal transakcií na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 400.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170321 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170322 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0015900100/SS4170321334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**334** | 4170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

#### OFF-US DINERS CLUB

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance - reversal** | 2210 – Automatic reversal of POS Cash advance | Y- Yes | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |
| **Cash advance - reversal** | 2210 – Manual reversal of POS cash advance | Y- Yes | D – Debit | Null | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 130: Cash advance Reversal – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance – reversal na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 500.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS0015900100/SS4170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 0015900100 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**335** | 4170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

### Cash advance - chargeback

Kapitola popisuje zúčtovanie transakcií medzi vyrovnávacím účtom a evidenčnými účtami kartových schém.

Chargeback je možné vykonať pre všetky OFF US transakcie uskutočnené na danej pobočke VÚB, ktoré sú následne zúčtované jednostranne, a to len za stranu Acquirera.

Požadujeme zabezpečiť vytváranie samostatných prevodov s celkovou sumou v EUR podľa kartových schém za danú pobočku za nasledovných podmienok:

#### OFF-US MasterCard + JCB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance - chargeback** | 2210 – POS Cash advance chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | C6/JCB D0/Mastercard D1/Maestro | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 131: Cash advance Chargeback – OFF-US MasterCard & JCB

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_OFF\_US\_CHARGEBACK\_MC\_JB>* | 397810622874642 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance – chargeback na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 9000.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS001590010/SS4170601333/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 001590010 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**333** | 4170601333 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

#### OFF-US VISA

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance - chargeback** | 2210 – POS Cash advance chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E4/ Visa | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 132: Cash advance Chargeback – OFF-US Visa

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_OFF\_US\_CHARGEBACK\_VS>* | 397810422872642 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance – chargeback transakcií na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 4000.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS001590010/SS4170601334/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 001590010 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**334** | 4170601334 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

#### OFF-US DINERS CLUB

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Scenár** | **TrxType** | **Input ch.** | **RevFlag** | **ProcType** | **AcqOnly** | **TermProd** | **IssArea** |
| **Cash advance - chargeback** | 2210 – POS Cash advance chargeback | RO | Y- Yes | D – Debit | C | E9/ Diners | D - Domestic  R - Regional  I - International |

Tabuľka 133: Cash advance Chargeback – OFF-US Diners Club

| **Názov poľa** | **Hodnota** | **Príklad hodnoty** |
| --- | --- | --- |
| **Debet - účet odosielateľa** | *<EU\_CA\_VYROVNÁVACÍ>* | 270051987642 |
| **Kredit - účet prijímateľa** | *<EU\_POS\_OFF\_US\_DC>* | 1703302253 |
| **Suma** | ∑ Suma cash advance – chargeback na danej pobočke za kartovú schému za deň D | 5000.00 |
| **Mena** | **EUR** | EUR |
| **Dátum transakcie** | <RRMMDD> | 170531 |
| **Dátum zaúčtovania** | <RRMMDD + d> | 170601 |
| **E2E - Referencia platby** | *<E2E>* | /VS001590010/SS4170601335/KS0608 |
| **VS** | *<VS>* | 001590010 |
| **ŠS** | 4<RRMMDD + d>**335** | 4170601335 |
| **KS** | **0608** | 0608 |
| **Doplňujúci údaj** | **TD***<Retailer Name>* | TDPáričkova 2, 821 08 Bratislava |
| **Zdroj** | **AT4** | AT4 |

### Príklady

#### CA - štandardné transakcie

VŠEOBENÁ ÚVEROVÁ BANKA, A.S.(účet SK3502000000270051985532, označenie: 00159001):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC 1700,00 € 0,00 €

ON-US/VI 1800,00 € 0,00 €

EANSS/MC 1900,00 € 0,00 €

SEPA/VI 2000,00 € 0,00 €

INTER/DC 2100,00 € 0,00 €

INTER/JCB 2200,00 € 0,00 €

----------------------------------------------------------------------

Celkom 11700,00 € 0,00 €

#### CA- reversal transakcie

VŠEOBENÁ ÚVEROVÁ BANKA, A.S.(účet SK3502000000270051985532, označenie: 00159001):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC - 100,00 € 0,00 €

ON-US/VI - 200,00 € 0,00 €

EANSS/MC - 300,00 € 0,00 €

SEPA/VI - 400,00 € 0,00 €

INTER/DC - 500,00 € 0,00 €

INTER/JCB - 600,00 € 0,00 €

#### CA- chargeback transakcie

VŠEOBENÁ ÚVEROVÁ BANKA, A.S.(účet SK3502000000270051985532, označenie: 00159001):

Transakcie Provízia

------------------------------------------------------------------------------------

ON-US/MC - 1000,00 € 0,00 €

ON-US/VISA - 2000,00 € 0,00 €

EANSS/MC - 3000,00 € 0,00 €

SEPA/VI - 4000,00 € 0,00 €

INTER/DC - 5000,00 € 0,00 €

INTER/JCB - 6000,00 € 0,00 €