

Formát souboru tuzemských plateb CFD, CFU pro MCC / SMO / MCT

Základní pravidla:

- přípona souboru tuzemských plateb je vždy *.CFD
- přípona souboru urgentních tuzemských plateb je vždy *.CFU
- platební soubory neobsahují žádné záhlaví (Header)
- každý soubor může obsahovat až 999 999 platebních příkazů (pokud banka nestanoví jinak)
- každý platební příkaz začíná polem „HD:“
- kódování souboru je ANSI, CP 852 (Latin2)
- soubor smí obsahovat pouze velká písmena
- soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (prázdný řádek jsou i mezery)
- formát platebního souboru je rozdělen na pole a subpole
- oddělovač subpolí je **mezera** (ASCII 32) - výjimku z tohoto pravidla tvoří pole „DI:“, „KI:“ a „AV:“, kde jsou subpole oddělena pomocí <CR><LF> (Enter)
- oddělovač platebních příkazů je <CR><LF> (Enter) viz příklady níže
- platební soubor končí <CR><LF> (Enter)

U převodního příkazu pole „UD:“ obsahuje informace o účtu příkazce a pole „DI:“ o názvu a adrese příkazce. Pole „UK:“ obsahuje informace o účtu partnera a pole „KI:“ o názvu partnera.

U inkasa pole „UD:“ obsahuje informace o účtu partnera a pole „DI:“ o názvu a adrese partnera. Pole „UK:“ obsahuje informace o účtu příkazce a pole „KI:“ o názvu příkazce.

Poznámka:

Partner = Příjemce (Převody) / Plátce (Inkasa)

Soubor může obsahovat současně platební příkazy i inkasa.

Správnost formátu můžete ověřit zasláním testovacího souboru na adresu helpdesk@mdpraha.cz.

Dodatečné informace pro pole ZK a EC:

Tato pole neodebírají vedoucí nuly, tzn., co klient zadá do aplikace, to bude obsahovat i výstupní soubor.

Příklad:

Pokud klient importuje (zadá) vedoucí nuly před číslem, zůstanou zachovány (import obsahuje 00123, ve výstupním souboru bude zachována hodnota 00123).

V případě, že klient nevyplní nebo nenainportuje žádnou hodnotu, budou tato pole obsahovat jednu nulu (EC:0).

Pole RF: (Stav zpracování plateb)

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

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

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

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

RF: označení pole
 M konstanta
 CFD Typ platby (CFD, CFU)
 I Modul I = CZI
 YYYY = rok
 MM = měsíc
 DD = den
 hh = hodina
 mm = minuta
 ss = vteřina
 nnnnnnnnn = reference
 aaaaaaaa = kód

Příklad pro CFD - „RF:MCFDI2019030108571200000000500000000“

Příklad pro CFU - „RF:MCFUI2019030108571200000000500000000“

Platební soubor má následující strukturu:

Význam jednotlivých sloupců:

Popis = číslo pole

N / P = nepovinné a povinné pole
 p = povinné pole
 n = nepovinné (volitelné) pole
 p*= podmíněně povinné pole (další info uvedeno v poznámce u daného pole)

Formát = délka a formát pole
 c = numerická (číselná) 0 - 9 nuly na vedoucím místě jsou povoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány
 a = alfanumerické
 d = pole pro datum ve formátu RRMMDD
 f = fixní (pevná) délka pole
 v = variabilní délka pole

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

Poznámka = doplňující informace

Výstup z aplikace

Popis	N / P	Formát	Výchozí hodnota	Poznámka
HD:	p	3 a f		
Subpole 1 Typ platebního styku	p	2 c f		11 = Převod (*.cfd) 32 = Inkaso (*.cfd) 01 = Urgentní převod (*.cfu)
Subpole 2 Datum příkazu Formát: RRMMDD	p	6 d f		
Subpole 3 Kód banky příkazce	p	7 a v		čtyřmístný kód banky podle ČNB
Subpole 4 Pořadové číslo příkazu v souboru	p	6 c v		1 - 999999 Pořadové číslo příkazu v souboru

Subpole 5 Kód banky partnera	p	7 a v		čtyřmístný kód banky podle ČNB
<CR><LF>RF:	p*	3 a f		* Toto pole nesmí být uvedeno, pokud jej vaše banka nepodporuje!!! (viz popis výše)
Subpole 1 Stav zpracování plateb	p*	50 a v		* Toto subpole nesmí být uvedeno, pokud jej vaše banka nepodporuje!!! (viz popis výše)
<CR><LF>KC:	p	3 a f		
Subpole 1 Částka	p	15 c v		Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem
Subpole 2 Pevné nulové pole	p	6 c f	000000	pevné nulové pole
Subpole 3 ISO-kód měny	p	3 a f	CZK	vždy vyplněno „CZK“
<CR><LF>UD:	p	3 a f		
Subpole 1 Předčísli účtu příkazce Odzkoušení podle modulu 11	p	6 c v	SP (space) ASCII DEC 32	Pokud číslo účtu neobsahuje předčísli, bude zde vyplněna jedna mezerou bez oddělovače subpolí mezi subpolem 1 a 2 - viz příklady níže.
Subpole 2 Číslo účtu příkazce Odzkoušení podle modulu 11	p	10 c v		
Subpole 3 Krátké označení účtu příkazce	p*	20 a v		*Povinné pouze v případě HD:11 nebo HD:01 (HD: subpole 1 = 11 nebo 01)
<CR><LF>DI:	p	3 a f		
Subpole 1 Popis příkazce 1	p	35 a v		
<CR><LF> Subpole 2 Popis příkazce 2	n	35 a v		Pokud řádek obsahuje nějakou hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže.
<CR><LF> Subpole 3 Popis příkazce 3	n	35 a v		Pokud řádek obsahuje nějakou hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže.
<CR><LF> Subpole 4 Popis příkazce 4	n	35 a v		Pokud řádek obsahuje nějakou hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže.
<CR><LF>UK:	p	3 a f		
Subpole 1 Předčísli účtu partnera Odzkoušení podle modulu 11	p	6 c v	SP (space) ASCII DEC 32	Pokud číslo účtu neobsahuje předčísli, bude zde vyplněna jedna mezerou bez oddělovače subpolí mezi subpolem 1 a 2 - viz příklady níže.
Subpole 2 Číslo účtu partnera	p	10 c v		
Subpole 3 Krátké označení účtu partnera	p*	20 a v		*Povinné pouze v případě HD:32 (HD: subpole 1 = 32)
<CR><LF>AK:	p	3 a f		
Specifický symbol	n	10 c v	0	Pokud není vyplněn SS, musí toto pole obsahovat jednu nulu
<CR><LF>KI:	p	3 a f		
Subpole 1 Popis partnera 1	p	35 a v		
<CR><LF> Subpole 2 Popis partnera 2	n	35 a v		Pokud řádek obsahuje nějakou hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže.

<CR><LF> Subpole 3 Popis partnera 3	n	35 a v		Pokud řádek obsahuje nějakou hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže.
<CR><LF> Subpole 4 Popis partnera 4	n	35 a v		Pokud řádek obsahuje nějakou hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže.
<CR><LF>EC:	p	3 a f		
Konstantní symbol	n	4 c v	0	Pokud není vyplněn platný KS, musí toto pole obsahovat jednu nulu (následující KS nejsou ze strany ČNB přípustné: 0002, 0005, 0006, 0051, 0498, 0598, 0898, 1178, 2178, 3178, 4444) Seznam platných KS je uveden na stránkách ČNB.
<CR><LF>ZK:	p	3 a f		
Subpole 1 Variabilní symbol	n	10 c v	0	Pokud není vyplněn VS, musí toto pole obsahovat jednu nulu
<CR><LF>AV:	p	3 a f		
Subpole 1 Účel platby 1	n	35 a v		
<CR><LF> Subpole 2 Účel platby 2	n	35 a v		Pokud řádek obsahuje nějakou hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže.
<CR><LF> Subpole 3 Účel platby 3	n	35 a v		Pokud řádek obsahuje nějakou hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže.
<CR><LF> Subpole 4 Účel platby 4	n	35 a v		Pokud řádek obsahuje nějakou hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže.
<CR><LF>S0:	p	3 a f		Pouze pro soubory CFU
Subpole 1 Počet urgentních převodů obsažených v souboru.	p	9 c f		Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.
Subpole 2 Celková částka urgentních převodů.	p	15 c v	000	Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem Pokud není vyplněna žádná hodnota, musí toto subpole obsahovat tři nuly
<CR><LF>S1:	p	3 a f		Pouze pro soubory CFD
Subpole 1 Počet příkazů pro převod obsažených v souboru.	p	9 c f		Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.
Subpole 2 Celková částka převodů	p	15 c v	000	Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem Pokud není vyplněna žádná hodnota, musí toto subpole obsahovat tři nuly
<CR><LF>S3:	p	3 a f		Pouze pro soubory CFD
Subpole 1 Počet příkazů k inkasu obsažených v souboru.	p	9 c f		Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.
Subpole 2 Celková částka inkas	p	15 c v	000	Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem Pokud není vyplněna žádná hodnota, musí toto subpole obsahovat tři nuly

<CR><LF>S4:	p	3 a f		Pouze pro soubory CFU
Subpole 1	p	9 c f	00000000	pevné nulové pole
Subpole 2	p	3 c f	000	pevné nulové pole
<CR><LF> Ukončení souboru	p			

V níže uvedených příkladech znak „|“ reprezentuje mezeru.

Příklad pro převod:

HD:11|190301|2700|1|0300
 KC:4005006000|000000|CZK
 UD:100001|2222222222|UCET1
 DI:POPIS|PRIKAZCE|1
 |||POPIS|PRIKAZCE|2
 |||POPIS|PRIKAZCE|3
 |||POPIS|PRIKAZCE|4
 UK:|7777777777|UCET1
 AK:0
 KI:POPIS|PRIJEMCE|1
 |||POPIS|PRIJEMCE|2
 |||POPIS|PRIJEMCE|3
 |||POPIS|PRIJEMCE|4
 EC:0
 ZK:1122334455
 AV:UCEL|PLATBY1
 |||UCEL|PLATBY2
 |||UCEL|PLATBY3
 |||UCEL|PLATBY4
 S1:000000001|4005006000
 S3:000000000|000

Příklad pro inkaso:

HD:32|190301|2700|1|0300
 KC:4005006000|000000|CZK
 UD:100001|2222222222|UCET2
 DI:POPIS|PRIJEMCE|1
 |||POPIS|PRIJEMCE|2
 |||POPIS|PRIJEMCE|3
 |||POPIS|PRIJEMCE|4
 UK:|7777777777|UCET1
 AK:0
 KI:POPIS|PRIKAZCE|1
 |||POPIS|PRIKAZCE|2
 |||POPIS|PRIKAZCE|3
 |||POPIS|PRIKAZCE|4
 EC:0
 ZK:1122334455
 AV:UCEL|PLATBY1
 |||UCEL|PLATBY2
 |||UCEL|PLATBY3
 |||UCEL|PLATBY4
 S1:000000000|000
 S3:000000001|4005006000

Příklad pro urgentní převod:

HD:01|190301|2700|1|0300
 KC:4005006000|000000|CZK
 UD:100001|2222222222|UCET1
 DI:POPIS|PRIKAZCE|1
 UK:|7777777777|UCET1
 AK:0

KI:POPIS|PRIJEMCE|1
EC:0008
ZK:1122334455
AV:UCEL|PLATBY1
S0:000000001|4005006000
S4:000000000|000

Přechod mezi více příkazy:

. . . .
AV:UCEL|PLATBY1
HD:11|190301|2700|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|UCET1
DI:POPIS|PRIKAZCE|1
||POPIS|PRIKAZCE|2
. . . .

Příklad pole UD s předčísím:

UD:100001|2222222222|UCET1

Příklad pole UK s předčísím:

UK:19|7777777777|UCET1

Příklad pole UD bez předčísí:

UD:|2222222222|UCET1

Příklad pole UK bez předčísí:

UK:|7777777777|UCET1

Příklad platby se stavem zpracování:

HD:11|190301|2700|1|0300
RF:MCFDI2019030114184500000000100000000
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|UCET1
DI:POPIS|PRIKAZCE|1
UK:|7777777777|UCET1
AK:0
KI:POPIS|PRIJEMCE|1
EC:0
ZK:1122334455
AV:UCEL|PLATBY1
||UCEL|PLATBY2
||UCEL|PLATBY3
||UCEL|PLATBY4
S1:000000001|4005006000
S3:000000000|000