

Formát souboru zahraničních plateb CFA pro MCC / SMO / MCT

Základní pravidla:

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

PSD

Pokud jsou splněny tyto podmínky:

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

Europlatby:

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

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

Pole RF: (Stav zpracování plateb)

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

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

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

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

:RF: označení pole
M konstanta
CFA Typ platby (CFA)
A Modul A = CZA
YYYY = rok
MM = měsíc
DD = den
hh = hodina
mm = minuta
ss = vteřina
nnnnnnnnn = reference
aaaaaaa = kód

Příklad pro CFA - „:RF:MCFAA2016082708481600000000300000000“

Platební soubor má následující strukturu:

Význam jednotlivých sloupců:

Popis = číslo pole

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

Formát = délka a formát pole
c = numerická 0 - 9
a = alfanumerické
d = pole pro datum ve formátu RMMDD
f = fixní (pevná) délka pole
v = variabilní délka pole

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

Poznámka = doplňující informace

Záhlaví souboru má následující strukturu:

Popis	N / P	Formát	Poznámka
<CR><LF>:01: Reference zákazníka	p n	4 a f 16 a v	Slouží jen pro interní potřebu, zadané informace se nepřenáší do banky
<CR><LF>:02: Celkový součet všech příkazů bez ohledu na rozličné měny. Částka včetně dvou desetinných míst, která jsou vždy oddělena desetinnou čárkou.	p p	4 a f 17 c f	Pole musí mít pevnou délku 17 znaků, smí být doplněno mezerami zprava.
<CR><LF>:03: Počet platebních příkazů obsažených v souboru	p p	4 a f 5 c f	Pole musí mít fixní délku, zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami
<CR><LF>:04: Swift adresa prováděcí banky	p n	4 a f 8/11 a f	Přesně 8 nebo 11 znaků, pole nesmí obsahovat mezery

<CR><LF>:05: Jméno a adresa příkazce	p	4 a f	Maximálně 4 řádky po 35 znacích. Řádky jsou oddělené pomocí <CR><LF>
Řádek 1	p	35 a v	První řádek nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery
Řádky 2 - 4	n	3*35 a v	Pokud platební soubor obsahuje více příkazců, bude toto pole stejné, jako :050: v prvním platebním příkazu v souboru.
<CR><LF>:07: Jméno souboru	p p	4 a f 12 a v	

Záhlaví příkazu má tuto strukturu:

```
{1:F01XXXXXXXXXXAXXXBBBBTTTTTTT}{2:I100XXXXXXXXXXAXXY1}{4:
```

{1:F01XXXXXXXXXX**A**XXX

BBBB

TTTTTTT}

Konstantní - Základní blok záhlavíPrvní čtyři místa = kód banky příkazce - zbytek **přesně** „XXXX**A**XXX“

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

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

{2:I100XXXXXXXXXX**A**XXX**Konstantní - Aplikační blok záhlaví**SWIFT adresa banky příjemce 8/11 znaků (oddělovač "**A**"),

pokud nebude vyplněn SWIFT, bude zde uveden kód banky příjemce z IBAN. Pokud není vyplněn IBAN, bude zde uveden kód banky příjemce.

Y

Typ platby:

N Standardní zprostředkování

U Platby telexem nebo SWIFT urgent

A Platba šekem, volný typ rozeslání

B Platba šekem, doporučeně

C Platba šekem, spěšně

D Platba šekem, doporučeně a spěšně

E Platba šekem na doručitele

F Platba šekem na příjemce doporučeně

G Platba šekem na příjemce spěšně

H Platba šekem na příjemce doporučeně a spěšně

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

S Expresní platby

P PRIEURO platby

1}

Konstantní - Konec aplikačního bloku záhlaví

{4:

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

Popis	N / P	Formát	Výchozí hodnota	Poznámka
<CR><LF>:20: Reference zákazníka	p p	4 a f 16 a f		Pole musí mít pevnou délku 16 znaků, smí být doplněno mezerami zprava.

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

<CR><LF>:57D: Jméno banky příjemce a její adresa: Řádek 1: Jméno Řádek 2: Jméno Řádek 3: Ulice Řádek 4: Město	<p>p</p> <p>p</p> <p>n</p> <p>p*</p> <p>p*</p>	<p>5 a f</p> <p>35 a v</p> <p>35 a v</p> <p>35 a v</p> <p>35 a v</p>	<p>Řádky jsou odděleny pomocí <CR><LF>, pokud je řádek použit, nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery.</p> <p>Řádky 3. a 4. jsou povinné, nesmí být prázdné nebo obsahovat pouze mezery.</p> <p>Pro formát Europlatby naopak tyto dva řádky nesmí být uvedené!</p> <p>Viz popis výše.</p>
<CR><LF>:59: Subpole 1 Fixní oddělovač lomítka „/“ Subpole 2 Číslo účtu příjemce <CR><LF> Subpole 3 Jméno a adresa příjemce Řádek 1 Řádky 2 - 4	<p>p</p> <p>p</p> <p>n</p> <p>p</p> <p>n</p>	<p>4 a f</p> <p>1 a f</p> <p>34 a v</p> <p>35 a v</p> <p>35 a v</p>	<p>Řádky jsou odděleny pomocí <CR><LF>.</p> <p>První řádek v subpoli 3 nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery.</p> <p>Řádky 2 - 4 (pokud jsou použity) nesmí být prázdné nebo obsahovat pouze mezery.</p>
<CR><LF>:70: Účel platby	<p>n</p> <p>n</p>	<p>4 a f</p> <p>4*35 a v</p>	<p>Max. 4 řádky po 35 znacích.</p> <p>Řádky jsou odděleny pomocí <CR><LF>, pokud je řádek použit, nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery.</p> <p>*) Specifika plnění pole Účel platby pro Komerční banku jsou uvedena na konci tohoto dokumentu</p>
<CR><LF>:71A: Zúčtování nákladů BN1: Sdílené bankovní poplatky: příkazce poplatky své banky/ příjemce poplatky zprostředkující (korespondenční) banky OUR: Všechny výlohy na příkazce BN2: Všechny výlohy na příjemce	<p>p</p> <p>p</p>	<p>5 a f</p> <p>3 a f</p>	<p>Pokud platba splňuje podmínky PSD, musí být toto pole nastaveno na BN1 (pravidla plnění toho pole, jsou uvedena na začátku dokumentu).</p> <p>Při volbě BN2, bude obsahovat pole :52D: subpole 2 pouze nuly.</p>

<CR><LF>:72: Subpole 1 Poukázání - max. 4 klíče následujícího významu: 01 Platba pouze na příjemce 02 Platba pouze šekem 04 Platba pouze po identifikaci 06 Telefonické avízo bance příjemce 07 Faxové avízo bance příjemce 09 Telefonické avízo pověřenému 10 Faxové avízo pověřenému <CR><LF> Subpole 2 Kontaktní osoba <CR><LF> Subpole 3 Rozšířený text hlášení jako doplněk k poli :52D: subpole 4 <CR><LF> Subpole 4 Statistika	p	4 a f	00 00 00 00	Dvoustupňové numerické kódy, odděleny pomocí mezery (ASCII DEC 32) Pokud jednotlivá pole v aplikaci nejsou vyplněna, do výstupního souboru se generují nuly. Subpole 2 a 3 jsou povinná, musí mít vždy pevnou délku 35 znaků (smí být doplněna mezerami zprava). Maximálně. 3 řádky, 35 zn./ř., odděleno pomocí <CR><LF>
	p	4*2 c f		
	p	35 a f		
	p	35 a f		
Subpole 4 Statistika	n	3*35 a v		Maximálně. 3 řádky, 35 zn./ř., odděleno pomocí <CR><LF>
-} Ukončení souboru	p	2 a f		

V níže uvedených příkladech znak „|“ reprezentuje mezeru.

Příklad souboru CFA:

```
:01:REFERENCE| |DTCFA
:02:200,00| | | | | | | | | |
:03:00001
:04:COBACZPX
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:07:16082601.CFA
{1:F016200XXXXXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE| | | | | |
:32A:160826EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
120|DE|DE
:57A:SWADRESA| | |
:57D:BANKA|ZAHRAICNIHO|PRIJEMCE| | | | | |
BANKA| | | | | | | | | | | | | | | | | |
ULICE|BANKY|ZAHRAICNIHO|PRIJEMCE| |
MESTO|BANKY|ZAHRAICNIHO|PRIJEMCE| |
:59:/100200300
JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
```

```

ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA|
DALSÍ|TEXT|POLE|52D|
STATISTIKA|1|
STATISTIKA|2|
STATISTIKA|3|
-}

```

Přechod mezi více příkazy:

```

:01:REFERENCE||DTCFA
:02:200,00|
:03:00001
:04:COBACZPX
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:07:16082601.CFA
{1:F016200XXXXAXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|
:32A:160826EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
120|DE|DE
:57A:SWADRESA|
:57D:BANKA|ZAHRAVICNIHO|PRIJEMCE|
BANKA|
ULICE|BANKY|ZAHRAVICNIHO|PRIJEMCE|
MESTO|BANKY|ZAHRAVICNIHO|PRIJEMCE|
:59:/100200300
JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA|
DALSÍ|TEXT|POLE|52D|
STATISTIKA|1|
STATISTIKA|2|
STATISTIKA|3|
-}$ {1:F010200XXXXAXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:

```

```

:20:REFERENCE|||
:32A:160826EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
120|DE|DE
:57A:SWADRESA||
:57D:BANKA|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|||
BANKA|||
ULICE|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|
MESTO|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|
:59:/100200300
JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA|||
DALSI|TEXT|POLE|52D|||
STATISTIKA|1|||
STATISTIKA|2|||
STATISTIKA|3|||
-}

```

Příklad souboru se stavem zpracováním plateb CFA:

```

:01:REFERENCE||DTCFA
:02:200,00|||
:03:00001
:04:COBACZPX
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:07:16082601.CFA
{1:F016200XXXXXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|||
:RF:MCFAA2016082608481600000000300000000
:32A:160826EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
120|DE|DE
:57A:SWADRESA||
:57D:BANKA|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|||
BANKA|||
ULICE|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|
MESTO|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|

```



```

:59:/100200300
JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA|
DALSI|TEXT|POLE|52D|
STATISTIKA|1|
STATISTIKA|2|
STATISTIKA|3|
-}

```

Příklad souboru CFA pro EURO platbu:

```

:01:REFERENCE||DTCFA
:02:200,00|
:03:00001
:04:COBACZPX
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:07:16082601.CFA
{1:F016200XXXXXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|
:32A:160826EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
000|DE|DE
:57A:SWADRESA|
:57D:BANKA|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|
:59:/DE96460400330811231100
JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA|
|
STATISTIKA|1|
STATISTIKA|2|
STATISTIKA|3|
-}

```

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

Pro všechny **FX platby** je nutno uvést na prvních sedmi pozicích prvního řádku řetězec znaků

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

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

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

Pro případné **zadání platebních symbolů u**

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

je nutno uvést řetězec znaků:

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