

Dávky zahraničních příkazů ve formátu Multicash



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu Multicash pro import dávek zahraničních příkazů do služby ČSOB CEB.

Pomocí tohoto formátu lze importovat:

- Platby do zahraničí bez ohledu na měnu.
- Platby v cizí měně v rámci České republiky (technicky včetně měny Kč).

Formát nemá zvláštní požadavky na název souboru ani na příponu (standardně se používá přípona .CFA). Pro import v aplikaci využijte volbu Platby – Import nebo rychlé odkazy z úvodní stránky, popisovaný formát je označen zkratkou MC – ZPS.

Poznámka: Totožný formát může být využíván pro import příkazů do aplikace Multicash.

Obsah souboru

Formát souboru zahraničních plateb je založen na upraveném formátu SWIFT zprávy MT100. Soubor zahraničních plateb začíná nepovinným záhlavím souboru. Po záhlaví souboru následuje jeden nebo více platebních příkazů. Každý platební příkaz se skládá ze záhlaví a konstantního textového bloku. V případě více platebních příkazů se jednotlivé příkazy oddělují znakem „\$“. Položky záhlaví i platebního příkazu jsou označovány návěstím. Pořadí záhlaví a návěstí je popsáno v následujících tabulkách (není nutné dodržet pořadí v rámci jednotlivého příkazu, kde každý atribut má své vlastní návěstí).

Pro obsah souboru se používá znaková sada Windows 1250 (diakritika je automaticky nahrazena odpovídajícími znaky bez diakritiky).

V následujících tabulkách se pro specifikaci délky a formátu pole používá označení:

- Číselná hodnota udává maximální délku pole.
- n – označuje numerické pole (znaky 0–9), vodící nuly jsou povoleny, ale ne vyžadovány.
- a – označuje alfanumerické pole (včetně speciálních znaků).
- P – pole má pevně danou délku dle obsahu.
- V – pole má variabilní délku, respektive počet znaků.

Povolené znaky jsou s ohledem na zpracování omezeny na následující množinu:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , ' + & { }

mezera

Znaky s diakritikou jsou automaticky nahrazeny odpovídajícími znaky bez diakritiky, znaky &, {, } mohou být nahrazeny za +, (,) s ohledem na návazné systémy. Jiné, než zde uvedené znaky jsou automaticky nahrazeny mezerou.

Znaky <CR><LF> označují nový řádek (zalomení řádku).

Záhlaví souboru

Nepovinné záhlaví má následující strukturu:

Název	Povinné pole	Délka a formát
<CR><LF>:01: Reference zákazníka (může být odsazena prázdným řádkem)	-	4 a P 16 a V
<CR><LF>:02: Celkový součet částek příkazů v souboru (bez rozlišení měny)	-	4 a P 17 n V
<CR><LF>:03: Počet platebních příkazů obsažených v souboru	-	4 a P 5 n V
<CR><LF>:04: SWIFT adresa banky příkazce (CEKOCZPP)	-	4 a P 11 a V
<CR><LF>:05: Jméno a adresa příkazce – nejvýše 4 řádky oddělené <CR><LF>	-	4 a P 4x35 a V
<CR><LF>:07: Název souboru	-	4 a P 12 a V

Obsah záhlaví se nekontroluje a v příkazech se s ním dále nepracuje – slouží pro účely účetního programu. Po záhlaví souboru následuje blok příkazů – každý příkaz je uvozen vlastním záhlavím, po kterém následuje konkrétní obsah, konkrétní parametry zahraničního platebního příkazu.

Záhlaví příkazu

Záhlaví příkazu je povinné a jde o konstantní řetězec znaků vycházející z formátu SWIFT zprávy:

{1:F01xxxxxxxxxxxxbbbbbttttt}{2:1100xxxxxxxxxy1}{4:

Příčemž jednotlivá, tučně zvýrazněná písmena označují:

- xxxxxxxxxxxx: směrové číslo banky příkazce (CEKOCZPPXXX nebo národní – obsah se nekontroluje).
- bbbb: stav, číslo (0–9999).
- ttttt: pořadové číslo transakce v souboru (0–999999).
- y: druh platby, používá se pouze N – pro standardní přenos.

Ostatní (nezvýrazněné) znaky jsou konstantní, bez ohledu na příkaz. Obsah záhlaví příkazu není nijak kontrolován, vychází ze SWIFT zprávy a odděluje od sebe jednotlivé platební příkazy (**klíčové je uvození řetězcem {1:F01, zpracování pokračuje od následujícího řádku}**).

Obsah příkazu

Obsah jednotlivých polí je určen následující tabulkou:

Popis	Povinné pole	Délka a formát
<CR><LF>:20:	-	4 a P
Reference zákazníka	-	16 a V
<CR><LF>:32A:	x	5 a P
Subpole 1: Datum splatnosti příkazu ve formátu RRRRMMDD nebo RRRMMDD Poznámka: Automaticky převedeno na formát RRRRMMDD; v případě, že jde o datum v minulosti, je automaticky nastaveno na nejbližší možné (aktuální den nebo nejbližší bankovní den)	x	8 n P
Subpole 2: ISO kód měny Poznámka: Musí jít o platný kód měny pro zahraniční platební styk v ČSOB	x	3 a P
Subpole 3: Částka včetně 2 desetinných míst a oddělovače Poznámka: desetinná místa jsou oddělena čárkou, jsou uvedena pouze pokud jsou relevantní pro danou měnu. Vodicí nuly jsou povoleny, ale ne vyžadovány. Pro měny HUF, JPY nejsou desetinná místa uváděna nebo jsou uvedeny nuly	x	15 n V
<CR><LF>:50:	-	4 a P
Příkazce – nejvýše 4 řádky, oddělené <CR><LF> Poznámka: Standardně se uvádí název (první řádek) a adresa (ostatní řádky)	-	4 x 35 a V
<CR><LF>:52D:	x	5 a P
Subpole 1: Účet příkazce ve formátu ABO, IBAN, MC, BB (vysvětlivky pod tabulkou) Poznámka: účet musí být relevantní pro zahraniční platební styk, v případě předčíslení jsou u čísla účtu použity vodicí nuly či pomlčka (např. 8010000000019 nebo 8010-19) <CR><LF>	x	24 a V
Subpole 2: Účet pro poplatky ve formátu ABO, IBAN, MC, BB (vysvětlivky pod tabulkou) Poznámka: obsah subpolí 2, 3 a 4 se nekontroluje a nezpracovává <CR><LF>	-	24 a V
Subpole 3: ISO kód měny účtu příkazce <i>mezera</i> ISO kód měny účtu pro poplatky <CR><LF>	-	3 a P
	-	3 a P

Subpole 4: Statistický kód <i>mezera</i> ISO kód země příjemce <i>mezera</i> ISO kód země banky příjemce Poznámka: Nutné, pouze pokud není uveden SWIFT kód banky příjemce (57A) <CR><LF>	- - x/-	3 n P 2 a P 2 a P
<CR><LF>:57A:	x/-	5 a P
SWIFT kód banky příjemce, 8 nebo 11 znaků Poznámka: Není-li uvedeno, musí být banka upřesněna v poli 57D	x	11 a P
<CR><LF>:57D:	x/-	5 a P
Název banky příjemce – pouze pokud není určena SWIFT kódem v poli 57A (pokud je uvedeno obojí, vezme se v potaz pouze SWIFT kód) <CR><LF>	x/-	1 x 140 a V
Adresa banky příjemce – nejvýše 3 řádky oddělené <CR><LF> (pokud není určena SWIFT kódem)	x/-	3 x 35 a V
<CR><LF>:59:	x	4 a P
Subpole 1: Číslo účtu příjemce, může být uvozené lomítkem ("/") <CR><LF>	x	34 a V
Subpole 2: Název protistrany – minimálně tři alfanumerické znaky, všechny znaky nesmí být shodné. Pro vybrané měny nebo země může být vyžadováno plné určení příjemce – prosím ověřte s příjemcem informace vyžadované jeho bankou <CR><LF>	x	1 x 140 a V
Subpole 3: Adresa protistrany – nejvýše 3 řádky oddělené <CR><LF>	x/-	3 x 35 a V
<CR><LF>:70:	x	4 a P
Účel platby (zpráva příjemci) – nejvýše 4 řádky oddělené <CR><LF>, celkově minimálně tři znaky, všechny znaky nesmí být shodné. Účel platby je zpracováván jako jeden řetězec až 140 znaků, v případě, že jedna z jeho částí kratší než uvedených 35 znaků, může k ní být přidána mezera. Doporučujeme uvádět v angličtině nebo v jazyce země banky protistrany (může být vyžadováno místními podmínkami v zemi banky příjemce)	x	4 x 35 a V
<CR><LF>:71A:	x	5 a P
Poplatky: použije se jedno z kódových slov: – SHA (nebo BN1): poplatky banky příkazce nese příkazce, ostatní poplatky nese příjemce – OUR: všechny poplatky nese příkazce – BEN (nebo BN2): všechny poplatky nese příjemce	x	3 a P
<CR><LF>:72:	-	4 a P
Subpole 1: Poukázání: 4 dvoumístné numerické klíče, oddělené mezerou Poznámka: používá se pouze kód 00 00 00 00 <CR><LF>	-	4 x 2 n P
Subpole 2: Kontaktní osoba (obsah se nekontroluje) <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 3: Identifikace – end to end identifikace zahraniční platby <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 4, 5, 6: Statistika – nejvýše 3 řádky oddělené <CR><LF> Poznámka: subpole 4, 5 se považují za instrukci banky pro zpracování tohoto příkazu, lze zde například zadat požadavek na smluvní kurz atp.	-	3 x 35 a V

Standardní ukončovací znaky pro blok příkazu jsou -} (pomlčka a složená závorka). V případě, že soubor obsahuje více příkazů, je mezi nimi vložen spojovací znak \$ (dolar).

Pravidla pro vyplňování účtu příkazce (pole 52D)

V ČSOB mohou být historicky zřízeny cizoměnové účty s číslem účtu pouze v tzv. IBIS tvaru, přičemž nemají přiděleno ABO verzi čísla účtu. Pokud je takový účet účtem příkazce, lze použít více variant uvedení čísla v importním souboru:

- Uvedení pouze IBIS verze čísla účtu:
jde o shodné číslo, pod kterým je účet prezentován ve službě ČSOB CEB.
- Konvence používaná ve službě Multicash:
bb000000iiiiiii – kde bb je číslo databáze, 000000 je konstanta a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.
- Konvence používaná v již ukončené službě BusinessBanking:
999999bbiiiiiii – kde 999999 je konstanta, bb je číslo databáze a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.

Po importu bude číslo účtu prezentováno stejně, jako ve zbytku aplikace – tedy v IBIS tvaru. Číslo databáze je možné získat ve vaší pobočce. Protistraně se pak v zahraničním platebním styku standardně prezentuje vždy IBAN verze takového účtu.

Vzorový soubor

```
:01:
:02:199987323,33
:03:2
:04:CEKOCZPP
:05:TESTOVACI PRIKAZCE
TESTOVACI ADRESA
:07:nejaky_nazev.txt
{1:F010300XXXAXXX0001000001}{2:I100BLABLA22AXXXN1}{4:
:20:INV1354
:32A:170505EUR99992846,33
:50:XYZ a.s.
:52D:1017291013
0000000000
:57A:AABBCCDD
:59:/CC7896463465798777897
nazev prijemce
adresa prijemce
:70:zprava pro prijemce 1. cast
zprava pro prijemce 2. cast
:71A:SHA
:72:00 00 00 00
..
..
RATE 26,12
-}$ {1:F010300XXXAXXX0001000001}{2:I100BLABLA22AXXXN1}{4:
:20:REFERENCE
:32A:170505JPY99994477,00
:50:XYZ a.s.
:52D:1017291013
0000000000
:57A:ZZYXXWW
:59:/XX54646798789789879
nazev druheho prijemce
adresa druheho prijemce
:70:zprava pro druheho prijemce
pokracovani zpravy pro druheho prij
emce
:71A:SHA
:72:00 00 00 00
..
..
-}
```