

# Dávky tuzemských příkazů ve formátu Multicash



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

Pomocí tohoto formátu lze importovat:

- Tuzemské platební příkazy (převod v měně CZK v rámci ČR).
- Tuzemské příkazy k inkasu (požadavky na inkaso v rámci ČR).

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

Poznámka: Totožný formát může být využíván pro import příkazů do aplikace Multicash. Soubor může obsahovat příkazy k úhradě/inkasu z více účtů – v tom případě se rozpadne na více dávek podle čísla účtu příkazce.

## Obsah souboru

Formát souboru pro tuzemský platební styk je založen na formátu vnitřního platebního styku v České republice (CC ČNB). Soubory nemají záhlaví, obsahují jeden nebo více bloků platebních příkazů a kontrolní součty. Blok platebního příkazu vždy obsahuje jednotlivé parametry tohoto příkazu uvozené klíčovým slovem (zkratkou) a dvojtečkou, používaná klíčová slova a jejich doporučené pořadí je uvedeno v tabulce níže.

Pokud konkrétní pole v rámci příkazu obsahuje více subpolí, jsou tato subpole oddělena mezerou, v případě polí DI, KI: a AV: jsou jednotlivá subpole oddělena pomocí zalomení řádku (znaky <CR><LF>). Pokud je subpole prázdné, je nahrazeno mezerou; pokud jde o subpole na konci pole nebo řádku, může být zcela vypuštěno.

Pro obsah souboru se používá znaková sada Windows 1250 (důležité zejména při použití diakritiky).

## Struktura souboru

Následující tabulka popisuje strukturu jednoho platebního příkazu (tento blok se může opakovat vícekrát) a kontrolního součtu. Pro každé pole je uveden jeho význam a obsah, kontroly aplikované na jeho obsah, případně rozpis subpolí v rámci tohoto pole.

### Vysvětlivky ke sloupci délka a formát:

- 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 diakritiky a speciálních znaků).
- P – pole má pevně danou délku dle obsahu.
- V – pole má variabilní délku, respektive počet znaků.

Kompletní výčet podporovaných znaků pro alfanumerické pole je následující (odpovídá znakové sadě pro clearing ČNB):

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  
[ \ ] ^ \_ ` { | } ~ ! " # \$ % & ' ( ) \* + , - . / : ; = ? @  
ü é ä û Ä È Í Ĺ Ó Ö Ì Ť Ě Č Á Í Ó Ú Ž ž  
Č Š Á Ě Ď Ň Í ě Ů Ó Ô ě Š Š Ř Ú ř ý Ý Ř ř

mezera

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

Obsah	Povinné pole	Délka a formát
<b>HD:</b>	<b>x</b>	<b>3 a P</b>
Subpole 1: Typ příkazu, 11 pro příkazy k úhradě, 32 pro příkazy k inkasu, 01 pro prioritní (urgentní) platby a 02 pro okamžité platby Poznámka: prioritní a okamžité platby lze importovat v tomto formátu, ale po importu se uloží jako samostatné položky v čekárně s ohledem na jiný způsob zpracování. Okamžité platby lze odesílat pouze z vybraných účtů a nemusí je podporovat všechny banky na trhu	x	2 n P
Subpole 2: Datum splatnosti ve formátu RRRRMMDD nebo RRRMMDD, pokud není uvedeno nebo je v minulosti, nahradí se nejbližším možným dnem	-	8 n V

Subpole 3: Kód banky příkazce – vždy 0300 (není-li uveden nebo je uvedena jiná hodnota, je uvažována ČSOB)	-	4 a P
Subpole 4: Běžné číslo (0–999999) pro účely účetního programu, nezpracovává se v bance	-	6 n V
Subpole 5: Kód banky příjemce (protistrany u inkasa), musí jít o platný kód banky dle ČNB	x	4 a P
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;KC:</b>	<b>x</b>	<b>3 a P</b>
Subpole 1: Částka, s dvěma desetinnými místy, bez oddělovače (v haléřích)	x	14 n V
Subpole 2: Pevné nulové pole (000000)	-	6 n P
Subpole 3: ISO kód měny – vždy CZK (v případě uvedení jiné hodnoty nebo při vynechání je uvažována také měna CZK)	-	3 a P
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;UD:</b>	<b>x</b>	<b>3 a P</b>
Subpole 1: Předčíslí účtu plátce Poznámka: Pokud účet nemá předčíslí, tak prázdné, jinak kontrola na modulo 11; v případě inkasa jde o účet, ze kterého se má inkasovat	-	6 n V
Subpole 2: Číslo účtu plátce Poznámka: Kontroluje se na modulo 11; v případě inkasa jde o účet, ze kterého se má inkasovat. U příkazů k úhradě se spolu s předčíslím kontroluje oprávnění uživatele provádějícího import	x	10 n V
Subpole 3: Krátké textové označení účtu plátce	-	20 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;AD:</b>	-	<b>3 a P</b>
Specifický symbol příkazce (pro příkazy k inkasu) Poznámka: v případě uvedení specifického symbolu v poli AK se zohlední hodnota tohoto pole i pro příkaz k inkasu (obsah pole AD se ignoruje)	-	10 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;DI:</b>	-	<b>3 a P</b>
Subpole 1: Označení plátce – textový popis <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 2: Další označení plátce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 3: Další označení plátce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 4: Další označení plátce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz	-	35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;UK:</b>	<b>x</b>	<b>3 a P</b>
Subpole 1: Předčíslí účtu příjemce Poznámka: Pokud účet nemá předčíslí, tak prázdné, pokud je uvedeno, tak kontrola na modulo 11; v případě inkasa jde o účet, na který bude inkaso připsáno	-	6 n V
Subpole 2: Číslo účtu příjemce Poznámka: Kontroluje se na modulo 11; v případě inkasa jde o účet, na který bude inkaso připsáno. U příkazů k inkasu se spolu s předčíslím kontroluje oprávnění uživatele provádějícího import	x	10 n V

Subpole 3: Krátké textové označení účtu příjemce	-	20 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;AK:</b>	-	<b>3 a P</b>
Specifický symbol příkazu k úhradě	-	10 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;KI:</b>	-	<b>3 a P</b>
Subpole 1: Textové označení příjemce <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 2: Další označení příjemce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 3: Další označení příjemce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 4: Další označení příjemce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;EC:</b>	-	<b>3 a P</b>
Konstantní symbol Poznámka: Prostor až pro 10 znaků, v potaz se berou 4 číslice zprava; kontrola na zakázané konstantní symboly dle ČNB	-	10 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;ZD:</b>	-	<b>3 a P</b>
Variabilní symbol příkazce (pro příkazy k inkasu) Poznámka: v případě uvedení variabilního symbolu v poli ZK se zohlední hodnota tohoto pole i pro příkaz k inkasu (obsah pole ZD se ignoruje)	-	10 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;ZK:</b>	-	<b>3 a P</b>
Variabilní symbol příkazu k úhradě	-	
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;AV:</b>	-	<b>3 a P</b>
Subpole 1: Zpráva pro příjemce – první část <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 2: Zpráva pro příjemce – druhá část Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 3: Zpráva pro příjemce – třetí část Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 4: Zpráva pro příjemce – čtvrtá část Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;S1:</b>	-	<b>3 a P</b>
Subpole 1: Počet příkazů k úhradě v souboru – doplněno nulami zleva	-	9 n P
Subpole 2: Suma příkazů k úhradě v souboru – zleva doplněno nulami, na dvě desetinná místa bez oddělovače (v haléřích)	-	14 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;S3:</b>	-	<b>3 a P</b>
Subpole 1: Počet příkazů k inkasu v souboru – doplněno nulami zleva	-	9 n P

Subpole 2: Suma příkazů k inkasu v souboru – zleva doplněno nulami, na dvě desetinná místa bez oddělovače (v haléřích)	-	14 n V
---	---	--------

#### Poznámky pro práci s polem UD:

V tuzemském platebním styku musí být čísla účtu uváděna v tzv. ABO tvaru (zkratka pro automatizované bankovní operace). 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, kontrola na modulo 11 není v tomto případě aplikována. Vzhledem k tomu, že jde o účty v cizí měně, nedoporučujeme ale jejich používání v tuzemském platebním styku.

#### Poznámka pro práci s polem AV:

V poli AV (zpráva pro příjemce, první subpole) lze uvést, zda jde o prioritní platbu – jedná se o alternativu k uvádění typu „01“ v záhlaví příkazu. Zadáním klíčového slova „URGP“ zajistíte prioritní zpracování takovéto platby (zpoplatněno dle sazebníku). Za tímto klíčovým slovem může následovat mezera a zbylý text zprávy pro příjemce, například:

*AV:URGP platba faktury*

#### Poznámka pro práci s názvem protistrany u příkazů k úhradě (pole UK a KI):

Služba ČSOB CEB umožňuje pro vlastní účely určit název protistrany – název, který se zobrazí v detailu importu a je přenesen do zpracování plateb. Název protistrany je odvozen následovně:

- Odpovídá obsahu pole UK (subpole 3): tehdy, pokud je vyplněno a jeho obsah je rozdílný od prvních 20 znaků pole KI.
- Odpovídá obsahu pole KI (subpole 1): tehdy, pokud je vyplněno a jeho prvních 20 znaků odpovídá prvním 20 znakům pole UK, subpole 3.

Název protistrany může být přenesen i do výpisu, resp. pohybů na účtu, tím může pomoci lepší identifikaci platby. Název protistrany přenesen není, pokud jde o převod v rámci ČSOB (pak může být uveden skutečný název protistrany) nebo jde o mzdovou platbu s konstantním symbolem 0138 (resp. 138). U příkazů k inkasu se s poli UK a KI, respektive UD a DI nepracuje – nepřenáší se do výpisu.

## Vzorový soubor

Poznámka: Při použití diakritiky se prosím ujistěte o správně nastaveném kódování výstupního souboru (Windows 1250):

HD:11 20170925 0300 000001 0300  
KC:12345 000000 CZK  
UD: 123 ABC s.r.o.  
AD:1234567890  
DI:ABC s.r.o.  
U potoka 14  
267 18 Karlštejn  
UK:19 19 XYZ a.s.  
AK:0987654321  
KI:XYZ s.r.o.  
U mlýna 11  
Černošice  
EC:0000000558  
ZD:0000000000  
ZK:0912873465  
AV:Posíláme platbu  
za fakturu ze září  
HD:11 20170925 0300 000001 0300  
KC:54321 000000 CZK  
UD: 123 ABC s.r.o.  
AD:1234567890  
DI:ABC s.r.o.  
U potoka 14  
267 18 Karlštejn  
UK:23 23 bflmpsvz a.s.  
AK:0124356987  
KI:bflmpsvz a.s.  
Za mlýnem 22  
Černošice  
EC:0000000000  
ZD:0000000000  
ZK:8341666728  
AV:Faktura 08/2017  
S1:000000002 000000000066666  
S3:000000000 000000000000000