

MultiCash

Český tuzemský platební styk v CZK

Global Transaction Banking
Cash Management & eBanking

Březen 2022

Banka pro všechno,
na čem záleží.



UniCredit Bank

Obsah

1.	OBEČNÉ INFORMACE	4
2.	POPIS FORMÁTU	5
3.	PŘÍKLADY	7
	Domácí platba	7
	Příkaz k inkasu	8

1. Obecné informace

Formát souboru domácích plateb vychází z přípustného formátu vnitřního platebního styku v rámci lokálního clearingů České republiky.

Přípona, kterou program akceptuje je vždy *.CFD, *.CFU nebo *.TXT

Cestou umístění v aplikaci MultiCash pro tyto soubory je podadresář ..\CZIWIN\.

Každý soubor začíná bez záhlaví (Header) a může obsahovat více příkazů.

Jednotlivé příkazy začínají označením pole "HD:"

Kódová stránka platebního příkazu je CP 852 (Latin 2). Pokud bude použita jiná kódová stránka (e.g. Unicode), pak soubor nesmí obsahovat diakritiku! (Diakritika by nebyla korektně převedena). Pokud budou použita malá písmena, program je převede automaticky na velká písmena.

Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (prázdný řádek jsou i mezery). Jeden platební soubor současně nesmí obsahovat více jak 20 000 příkazů k úhradě. V případě potřeby zasílání větších platebních souborů kontaktuje svého bankovního poradce.

Pole jsou oddělena pomocí <CR><LF>.

Při načítání aplikace MultiCash proběhne rozdělení poli na subpole, která jsou od sebe oddělena mezerou, přičemž některá subpole jsou volitelná. Pokud je subpole na konci pole prázdné, může být zcela vypuštěno; jinak bude nahrazeno prázdným znakem. Výjimku z tohoto pravidla tvoří pole DI:, KI: a AV:. V těchto polích jsou od sebe volitelná subpole oddělena pomocí <CR><LF>.

Soubor může obsahovat současně platební příkazy i inkasa.

Platební soubor je ukončen pomocí <CR><LF>.

Význam jednotlivých sloupců u popisů polí (viz. níže):

VP - Valence pole	DF - Délka a formát
<ul style="list-style-type: none"> • P = povinné pole • V = volitelné pole 	<ul style="list-style-type: none"> • N = numerická 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány • A = alfanumerická • D = pole pro datum • P = pevná délka pole • V = variabilní

Formát žádosti o inkaso

Oproti platebnímu příkazu je rozdíl u inkasního příkazu (kromě výše uvedeného) v záměně debetní a kreditní informace v polích UD:, DI: a UK:, KI: informace o plátcí, jeho účtu a informace o příjemci, jeho účtu.

2. Popis formátu

Popis polí a subpolí - pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomoci <CR><LF>	VP	DF
HD:	P	3,A,P
subpole 1 – typ platebního styku (11 – tuzemská platba standardní (*.cfd nebo *.txt), 32 – příkaz k inkasu (*.cfd nebo *.txt), 01 – tuzemská platba expresní (*.cfu nebo *.cfa či *.txt))	P	2,N,P
subpole 2 – datum příkazu (formát: RRMMDD) splatnost platebního příkazu	P	6,D,P
subpole 3 – směrové číslo banky plátce (pro standardní a expresní tuzemské platby); směrové číslo banky příjemce (pro příkazy k inkasu) (v délce subpole uvedena max. hodnota)	P	4,N,P
subpole 4 – běžné pořadové číslo operace (0 – 999999) – generuje program	P	6,N,V
subpole 5 – směrové číslo banky příjemce (pro standardní a expresní tuzemské platby); směrové číslo banky plátce (pro příkazy k inkasu) (v délce subpole uvedena max. hodnota)	P	4,N,P
KC:	P	3,A,P
subpole 1 – částka vč. 2 desetinných míst (desetinná místa neoddělovat žádným znakem)	P	15,N,V
subpole 2 – pevné nulové pole (000000)	P	6,N,P
subpole 3 – ISO-kód měny (CZK)	P	3,A,P
UD:	P	3,A,P
subpole 1 – předčísí účtu plátce (test na modulo-11, pokud odpadne předčísí účtu, bude prázdné pole odděleno pouze mezerou 1 zn.)	P	6,N,V
subpole 2 – číslo účtu plátce (doplněno nulami do 10 znaků, zarovnáno doprava)	P	10,N,P
subpole 3 – krátké označení účtu plátce	V	20,A,V
DI:	P	3,A,P
subpole 1 – název plátce 1 <CR><LF>	P	35,A,V
subpole 2 – název plátce 2 (subpole musí začínat třemi mezerami) <CR><LF>	V	35,A,V
subpole 3 – název plátce 3 (subpole musí začínat třemi mezerami) <CR><LF>	V	35,A,V
subpole 4 – název plátce 4 (subpole musí začínat třemi mezerami) <CR><LF>	V	35,A,V
UK:	P	3,A,P
subpole 1 – předčísí účtu příjemce (test na modulo-11, pokud odpadne předčísí účtu, bude prázdné pole odděleno pouze mezerou 1 zn.)	P	6,N,V
subpole 2 – číslo účtu příjemce + mezera 1 zn.	P	10,N,V
subpole 3 – krátké označení účtu příjemce	V	20,A,V
AK:	V	3,A,P
specifický symbol příjemce	V	10,N,V
KI:	P	3,A,P
subpole 1 – název příjemce 1 <CR><LF>	P	35,A,V
subpole 2 – název příjemce 2 (subpole musí začínat třemi mezerami) <CR><LF>	V	35,A,V
subpole 3 – název příjemce 3 (subpole musí začínat třemi mezerami) <CR><LF>	V	35,A,V
subpole 4 – název příjemce 4 (subpole musí začínat třemi mezerami) <CR><LF>	V	35,A,V
EC:	V	3,A,P
konstantní symbol (minimálně 4 znaky zarovnané vlevo)	V	4,N,P
ZK:	V	3,A,P
variabilní symbol příjemce	V	10,N,P
AV:	V	3,A,P
subpole 1 – avizo pro příjemce 1 <CR><LF>	V	35,A,V
subpole 2 – avizo pro příjemce 2 (subpole musí začínat třemi mezerami) <CR><LF>	V	35,A,V
subpole 3 – avizo pro příjemce 3 (subpole musí začínat třemi mezerami) <CR><LF>	V	35,A,V
subpole 4 – avizo pro příjemce 4 (subpole musí začínat třemi mezerami) <CR><LF>	V	35,A,V

S0:	0	3,A,F
subpole 1 – počet všech plateb, které obsahují HD:01 (urgentní platby) (číslo je zarovnáno doprava, zbytek doplňte čísly 0)	0	9,N,F
subpole 2 – součet všech plateb, které obsahují HD:01 (Pokud platební soubor neobsahuje tuto transakci, vyplňte tři nuly) Pokud platba obsahuje pole „S0:“ pak je také pole „S4“ povinné.	0	15,N,V
S1:	0	3,A,F
subpole 1 – počet všech plateb, které obsahují HD:11 (standardní platby) (číslo je zarovnáno doprava, zbytek doplňte čísly 0)	0	9,N,F
subpole 2 – součet všech plateb, které obsahují HD:11 (Pokud platební soubor neobsahuje tuto transakci, vyplňte tři nuly – viz. příklad níže) Pokud platba obsahuje pole „S1:“ pak je také pole „S3“ povinné.	0	15,N,V
S3:	0	3,A,F
subpole 1 – počet všech plateb, které obsahují HD:32 (příkazy k inkasu) (číslo je zarovnáno doprava, zbytek doplňte čísly 0)	0	9,N,F
subpole 2 – součet všech plateb, které obsahují HD:32 (Pokud platební soubor neobsahuje tuto transakci, vyplňte tři nuly – viz. příklad níže) Pokud platba obsahuje pole „S3:“ pak je také pole „S1“ povinné.	0	15,N,V
S4:	0	3,A,F
subpole 1 – počet všech urgentních příkazů k inkasu (HD:42) (UCBCZ příkazy k urgentnímu inkasu nevyužívá) (číslo je zarovnáno doprava, zbytek doplňte čísly 0)	0	9,N,F
subpole 2 – součet všech příkazů k urgentnímu inkasu HD:42 (UCBCZ příkazy k urgentnímu inkasu nevyužívá) (Pokud platební soubor neobsahuje tuto transakci, vyplňte tři nuly) Pokud platba obsahuje pole „S4:“ pak je také pole „S0“ povinné.	0	15,N,V
<CR><LF> Konec platebního souboru	M	

Příkaz k inkasu

Kompletní formát	Minimální formát
HD:32 040131 2700 1 0300 KC:4005006000 000000 CZK UD: 7777777777 UCET PLATCE DI:JMENO PLATCE 1 JMENO PLATCE 2 ULICE MESTO UK:100001 222222222 UCET PRIKAZCE AK:1236321217 KI:JMENO PRIJEMCE 1 JMENO PRIJEMCE 2 ULICE MĚSTO EC:0308 ZK:1122334455 AV:AVIZO1 AVIZO2 AVIZO3 AVIZO4 S1:0000000000 000 S3:0000000001 4005006000	HD:32 040131 2700 1 0300 KC:2056000 000000 CZK UD:19 1009859 DI:JMENO PLATCE UK: 0302515448 KI:JMENO PRIJEMCE

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Corporate & Investment Banking
www.unicreditbank.cz

GTB - Cash management
Želetavská 1525/1
140 92 Prague 4 - Michle