

MULTICASH formát

technický popis struktury formátu souboru pro načtení tuzemských platebních příkazů k úhradě v CZK do internetového bankovníctví. Přípona souboru je vždy ***.CFD**

Základní pravidla:

- platební soubory neobsahují žádné záhlaví (Header)
- každý soubor může obsahovat maximálně 100 platebních příkazů k úhradě
- každý platební příkaz začíná polem „HD:“
- diakritika použitá v platebním souboru je dle CP 852 (Latin2).
- soubor smí obsahovat pouze velká písmena
- soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (prázdný řádek jsou i mezery)
- platební příkazy v souboru jsou od sebe odděleny pomocí <CR> <LF> (Enter)
- formát platebního souboru je rozdělen na pole a subpole.
- subpole jsou buď povinná nebo volitelná
- Oddělovač subpolí je **mezera** (ASCII 32) - výjimku z tohoto pravidla tvoří pole „DI:“, „KI:“ a „AV:“, kde jsou subpole oddělena pomocí <CR><LF> (Enter)
- subpole jsou v souboru oddělena mezerou

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.

Poznámka:

Partner = Příjemce

Dodatečné informace pro pole ZK, AK 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 neimportuje žádnou hodnotu, budou tato pole obsahovat jednu nulu (EC:0).

Význam jednotlivých sloupců:

Pole = číslo pole

V / P = volitelné a povinné pole

V = volitelné pole

P = povinné pole

D / F = délka a formát pole

N = numerická 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou povoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány

A = alfanumerická

F = fixní (pevná) délka pole

V = variabilní délka pole

Platební soubor má následující strukturu

Popis polí a subpolí	V / P	D / F
HD:	P	3 A F
Subpole 1 : Typ platebního styku: 11 : Převod (*.cfd)	P	2 N F
Subpole 2 : Datum příkazu Formát : RRMDD	P	6 N F
Subpole 3 : Kód banky příkazce	P	7 A V
Subpole 4 : Běžné číslo (1 - 999999) (je generováno programem)	P	6 N V
Subpole 5 : Kód banky partnera	P	7 A V
<CR><LF>KC:	P	3 A F
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 F
Subpole 3 : ISO-kód měny – vždy vyplněno „CZK“	P	3 A F
<CR><LF>UD:	P	3 A F
Subpole 1 : Předčísí účtu příkazce Odzkoušeno na modulo 11. Pokud číslo účtu neobsahuje předčísí, bude zde vyplněna jedna mezera bez oddělovače subpolí.	P	6 N V
Subpole 2 : Číslo účtu příkazce Odzkoušení podle modulo 11.	P	10 N V
Subpole 3 : Krátké označení účtu příkazce	V	20 A V
<CR><LF>DI:	P	3 A F
Subpole 1 : Popis příkazce 1	P	35 A V
<CR><LF> Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 2	V	35 A V
<CR><LF> Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 3	V	35 A V
<CR><LF> Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 4	N	35 A V
<CR><LF>UK:	P	3 A F
Subpole 1 : Předčísí účtu partnera Odzkoušení podle modulo 11. Pokud předčísí není vyplněné, bude zde vyplněna jedna mezera bez oddělovače subpolí.	P	6 N V
Subpole 2 : Číslo účtu partnera	P	10 N V
Subpole 3 : Krátké označení účtu partnera	V	20 A V
<CR><LF>AK:	P	3 A F
Specifický symbol pro partnera Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.	V	10 N V

<CR><LF>KI:	P	3 A F
Subpole 1 : Popis partnera 1	P	35 A V
<CR><LF> Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 2	V	35 A V
<CR><LF> Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 3	V	35 A V
<CR><LF> Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 4	V	35 A V
<CR><LF>EC:	P	3 A F
Konstantní symbol (následující KS nejsou ze strany ČNB přípustné: 0002, 0005, 0006, 0051, 0498, 0598, 0898, 1178, 2178, 3178, 4444) Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu. Seznam platných KS je uveden na stránkách ČNB.	V	4 N V
<CR><LF>ZK:	P	3 A F
Subpole 1 : Variabilní symbol pro partnera Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.	V	10 N V
<CR><LF>AV:	P	3 A F
Subpole 1 : Účel platby 1	V	35 A V
<CR><LF> Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 2	V	35 A V
<CR><LF> Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 3	V	35 A V
<CR><LF> Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 4	V	35 A V
<CR><LF>S1:	P	3 A F
Subpole 1: Počet platebních převodů obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	P	9 N F
Subpole 2: Celková částka převodů Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	P	15 N V
<CR><LF>S3: (pouze pro inkasa)	P	3 A F
Subpole 1: Počet inkas obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	P	9 N F
Subpole 2: Celková částka inkas Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	P	15 N V

Příklad pro převod:

HD:11|090131|6100|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|0000014277|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

Přechod mezi více příkazy:

...

AV:UCEL|PLATBY1
HD:11|080131|6100|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|0000014277|UCET1
DI:POPIS|PRIKAZCE|1
|||POPIS|PRIKAZCE|2

...

Příklad pole UD s předčísím:

UD:100001|222222222|UCET1

Příklad pole UK s předčísím:

UK:19|7777777777|UCET1

Příklad pole UD bez předčísí:

UD:|222222222|UCET1

Příklad pole UK bez předčísí:

UK:|7777777777|UCET1