

# **Klientský formát CSV podporovaný v KB (platný od 29. 3. 2019)**

**Obsah:**

|          |   |          |
|----------|---|----------|
| <b>1</b> | <b>Úvod.....</b>  | <b>3</b> |
| 1.1      | Účel dokumentu .....  | 3        |
| 1.2      | Charakteristiky formátu CSV.....  | 3        |
| <b>2</b> | <b>Struktura formátu CSV .....</b>  | <b>3</b> |
| 2.1      | Elektronický výpis popis struktury formátu .....                                    | 3        |
| 2.1.1    | Základní charakteristika .....  | 3        |
| 2.1.2    | Formát Elektronického výpisu – zaúčtované transakce předchozího obchodního dne..... | 4        |

## 1 Úvod

### 1.1 Účel dokumentu

Služba, která je nabízena v KB prostřednictvím aplikačního serveru a umožňuje práci se stahováním účetních dat ve formátu CSV je:

- **MojeBanka Business (MBB)**

Účelem tohoto dokumentu je popis formátu CSV a definice konstrukce EXPORTU dat ve vazbě na návazné účetní SW klientů. Tento EXPORT se týká jediné ze služeb Přímého bankovníctví KB (DCS), a to Moje Banka Business.

Popis obsahuje jedinou skupinu:

- Export
  - deklarace polí formátu elektronických výpisů

### 1.2 Charakteristiky formátu CSV

Formát CSV obsahuje:

- Elektronický výpis (Export): účetní údaje poskytované na papírovém výpisu a všech identifikačních údajů a popisů vážících k dané transakci.

Kódová stránka:

- **MojeBanka Business (MBB)** - je vyžadována windows - 1250 – Windows Eastern European (Řádkování Windows CRLF)\_

## 2 Struktura formátu CSV

### 2.1 Elektronický výpis popis struktury formátu

#### 2.1.1 Základní charakteristika

Export je formou elektronického výpisu banky. Tento výpis navazuje na denní downloady přenášené po nočním zpracování v pracovních dnech banky v centrálním systému KB.

Elektronický výpis obsahuje:

- jeden obrátový záznam za účet a den zpracování s číslem výpisu, který je odvozen z číslování denních výpisů při pohybu (číslování je v rámci roku a při přechodu do nového roku je nastaveno na 0.). Pokud není v daný den obrát na účtu je předávána pouze obrátová věta a číslo výpisu je nula a obraty debet a kredit jsou také nula.
- n transakcí vztažených k danému účtu a dni zpracování. Transakce jsou řazeny ve výpise dle sekvenčního čísla zpracování přiděleného během zpracování v centrálním systému.

Elektronický výpis = EXPORT je možno vytvořit za každý typ účtu (běžný, spořicí, termínovaný, úvěrový)

Soubor neobsahuje hlavičku, ale obsahuje rovnou sloupce s údaji o provedených transakcích. Data je možné stáhnout „po dnech“ a „do jednoho souboru“

V souboru jsou standardně obsaženy transakce účetní, které mají vliv na zůstatek účtu a na obraty kredit a debet v obrátové větě.

## 2.1.2 Formát Elektronického výpisu – zaúčtované transakce předchozího obchodního dne

Záznamy mají různou délku, všechna pole jsou však oddělena oddělovačem „;“ (středník).

### Struktura elektronického výpisu:

| poř. číslo | Název                   | Povinné | délka | formát     | obsah dat ve službě MBB   |
|------------|-------------------------|---------|-------|------------|---|
| 1.         | Datum vytvoření souboru | A       | 10    | dd.mm.rrrr | Datum vytvoření souboru<br>Jednotné datum vygenerování pro všechny položky v exportu / elektronickém výpisu   |
| 2.         | Číslo účtu              | A       | 17    | 9(6)-9(10) | Číslo účtu, pro který je export / elektronický výpis vygenerovaný   |
| 3.         | Měna účtu               | A       | 3     | X(3)       | Měna účtu, pro který je export / elektronický výpis vygenerovaný  |
| 4.         | IBAN                    | A       | 24    | X(24)      | Číslo účtu, pro který je export / elektronický výpis vygenerovaný, ve tvaru IBAN zmmbbbbsuuuuuuuuuuuuuuuuuuuu, kde z=země (vždy „CZ“), m=kontrolní číslice na modulu97, b=banka, u=účet   |
| 5.         | Název účtu              | A       | 30    | X(30)      | Jméno účtu, pro který je export / elektronický výpis vygenerovaný, ve tvaru IBAN  |
| 6.         | Výpis ze dne            | A       | 10    | dd.mm.rrrr | Datum, ke kterému se generuje export / elektronický výpis   |
| 7.         | Číslo výpisu            | A       | 3     | 9(3)       | Číslo výpisu dle čísla pohybu na účtu od počátku roku   |
| 8.         | Předchozí výpis ze dne  | A       | 10    | dd.mm.rrrr | Datum posledního pohybu na účtu   |
| 9.         | Počet položek           | A       | 5     | 9(5)       | Počet obsažených položek v exportu / elektronickém výpisu pro dané číslo účtu a den   |
| 10.        | Počáteční zůstatek      | A       | 15    | 9(13)V9(2) | Zůstatek na účtu, pro který je export / elektronický výpis vygenerovaný, přenesený z posledního výpisu  |
| 11.        | Obrat debet             | A       | 15    | 9(13)V9(2) | Objem peněžních prostředků v měně účtu, pro který je export / elektronický výpis vygenerovaný, který snižuje počáteční zůstatek   |
| 12.        | Obrat kredit            | A       | 15    | 9(13)V9(2) | Objem peněžních prostředků v měně účtu, pro který je export / elektronický výpis vygenerovaný, který zvyšuje počáteční zůstatek   |
| 13.        | Konečný zůstatek        | A       | 15    | 9(13)V9(2) | Běžný zůstatek dne výpisu, tedy počáteční zůstatek upravený o obrat debet a obrat kredit  |
| 14.        | Datum splatnosti        | A       | 10    | dd.mm.rrrr | Datum splatnosti (Valuta) transakce na účtu, pro který je export / elektronický výpis vygenerovaný  |
| 15.        | Datum odepsání JB       | A       | 10    | dd.mm.rrrr | Datum zpracování transakce v jiné bance   |
| 16.        | Protiúčet               | A       | 16    | 9(16)      | Číslo účtu protistrany, ve prospěch které byla transakce provedena  |
| 17.        | Kód banky protiúctu     | A       | 4     | 9(4)       | Kód banky protistrany, ve prospěch které byla transakce provedena. Kód banky protiúctu u zahraničních a SEPA plateb je použit kód 0100 (vnitřní účtování v KB)  |
| 18.        | Název protiúctu         | N       | 30    | X(30)      | Jméno protiúctu, pro který je export / elektronický výpis vygenerovaný, pokud je známý  |
| 19.        | Částka                  | A       | 15    | 9(13)V9(2) | Částka transakce v měně účtu, pro který je export / elektronický výpis vygenerovaný   |
| 20.        | VS                      | N       | 10    | 9(10)      | Variabilní symbol, pokud byl uvedený v transakci  |
| 21.        | KS                      | N       | 10    | 9(10)      | Konstantní symbol, pokud byl uvedený v transakci  |
| 22.        | SS                      | N       | 10    | 9(10)      | Specifický symbol, pokud byl uvedený v transakci  |
| 23.        | Identifikace transakce  | A       | 31    | X(31)      | Identifikace transakce přiřazená centrálním účetním systémem KB   |
| 24.        | Systemový popis         | A       | 30    | X(30)      | Systemový popis   |
| 25.        | Popis pro mě            | N       | 140   | X(140)     | Popis, který si klient přiřadil k platbě, a je k dispozici jenom jemu.<br>Popis u zahraničních a SEPA plateb<br>1. řádek = „ucet“účet partnera<br>2. řádek = „rfKB“reference KB<br>3. řádek = „rfJU“reference banky partnera  |
| 26.        | Popis pro příjemce      | N       | 140   | X(140)     | Zpráva pro příjemce, která se předává i protistraně.<br>Popis u zahraničních a SEPA plateb<br>1. řádek = „bank“ BIC / SWIFT kód banky nebo jméno banky partnera<br>2. řádek = „popl“ zkratka poplatku (SHA, BEN, OUR)<br>3. řádek = hodnota poplatku korespondenčních bank (uvedeno jen u příchozích zahraničních a SEPA plateb, pokud tyto informace KB obdržela |
| 27.        | AV pole                 | N       | 140   | X(140)     | Zpráva AV nebo Doplňující informace u zahraničních a SEPA plateb  |