

# **Klientský formát CSV podporovaný v KB (platný od 1. 3. 2023)**

**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 vázících 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**

Hodnoty mají různou délku (délka polí je proměnlivá), všechna pole jsou však oddělena oddělovačem „;“ (středník).

**Struktura elektronického výpisu:**

poř. čís.	Název	povinné	maximální délka	formát	obsah dat ve službě MBB
1.	Datum vytvoření souboru	A	10	dd.mm.rrrr	Datum vytvoření souboru Jednotné datum vygenerování pro všechny položky v exportu / elektronickém výpisu
2.	Císlo 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 zmmmbbbuuuuuuuuuuuuuuuuuu, kde z=země (vždy „CZ“), m=kontrolní číslice na modulo97, 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.	Císlo 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 v JB	A	10	dd.mm.rrrr	Datum zpracování transakce v jiné bance
16.	Protiučet	A	16	9(16)	Číslo účtu protistrany, ve prospěch které byla transakce provedena
17.	Kód banky protiučtu	A	4	9(4)	Kód banky protistrany, ve prospěch které byla transakce provedena. Kód banky protiučtu u zahraničních a SEPA plateb je použit kód 0100 (vnitřní účtování v KB)
18.	Název protiučtu	N	30	X(30)	Jméno protiučtu, 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. Popis u zahraničních a SEPA plateb 1. řádek = „ucet“účet partnera 2. řádek = „rfKB“reference KB 3. řádek = „rfJU“reference banky partnera
26.	Popis pro příjemce	N	140	X(140)	Zpráva pro příjemce, která se předává i protistraně. Popis u zahraničních a SEPA plateb 1. řádek = „bank“ BIC / SWIFT kód banky nebo jméno banky partnera 2. řádek = „popl“ zkratka poplatku (SHA, BEN, OUR) 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 Doplnující informace u zahraničních a SEPA plateb