

Klientský formát BEST podporovaný v KB (platný od 20. 6. 2026)

Obsah:

1	Úvod	4
1.1	Účel dokumentu	4
1.2	Charakteristiky formátu BEST	4
2	Formální kontrola v případě formátu BEST	5
2.1	Domácí platby	5
2.1.1	Všeobecné informace	5
2.1.2	Popis importních polí	6
2.1.3	Popis validací polí	7
2.2	Zahraniční platby	10
2.2.1	Všeobecné informace	10
2.2.2	Popis importních polí	10
2.2.3	Popis validací polí	13
2.3	EXPORT - základní informace	17
2.4	Elektronický výpis popis struktury formátu	18
2.4.1	Všeobecné informace	18
2.4.2	Popis exportních polí	18

Definice použitých zkratk:

Zkratka	Popis
BEST	Standardní formát dat, podporovaný aplikacemi přímého bankovníctví KB
AS	Aplikační server
AV	Zpráva pro příjemce - slovní popis určený příjemci platby (resp. zpráva pro plátce inkasa)
BEN	Typ poplatku - platí příjemce
BIC / SWIFT kód	Bankovní identifikační kód
CM	Cizí měna
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
DB	Databáze
DC	Přímý kanál – produkt Přímého bankovníctví pro dávkový přenos transakcí
DCS	Direct Channel Systems - Kanály přímého bankovníctví
DP	Domácí platba
Reference platby	End To End Reference platby (pro SEPA platby)
EHP	Evropský hospodářský prostor
EU	Evropská unie
ID	Identifikátor - unikátní označení jednotky dat (transakce, dávky, platebního příkazu apod.)
JPÚ	Jiný peněžní ústav
KB	Komerční banka
KBI	Kirchman Bankway International – centrální účetní systém KB
KS	Konstantní symbol
MBB	MojeBanka Business - klientská aplikace internetového bankovníctví KB
NCC	National Clearing Code – Národní kód banky (obdobu kódu banky v tuzemsku)
OUR	Typ poplatku - platí plátce
PCB	Profibanka - klientská aplikace PC bankovníctví KB
SEPA platba	Platba v EUR s typem poplatku SHA / SLV v rámci SEPA prostoru (Single Euro Payment Area). SEPA prostor tvoří státy EHP a státy, které přistoupily k pravidlům SEPA
SEPA dosažitelná banka	Banka, která je účastnickou bankou SEPA Platebních schémat pro úhrady a inkasa
SHA / SLV	Typ poplatku - platí oba (rozdělený mezi plátce a příjemce)
SS	Specifický symbol
SW	Software
TH	Transakční historie
VS	Variabilní symbol
ZPL	Zahraniční platba

1 Úvod

1.1 Účel dokumentu

Služby, které jsou nabízeny v KB prostřednictvím služeb Přímého bankovníctví a umožňují práci s dávkami ve formátu BEST jsou:

- MojeBanka Business (MBB)
- Profibanka (PCB)
- Přímý kanál (DC)

Účelem tohoto dokumentu je popis formátu BEST a požadovaných validací při IMPORTu dat a definice konstrukce EXPORTU dat ve vazbě na návazné účetní SW klientů. Tento IMPORT a EXPORT se týká služeb Přímého bankovníctví KB.

Popis je členěn do následujících skupin:

- Import
 - deklarace polí formátu pro domácí platby
 - souhrn validací polí domácích plateb
 - deklarace polí formátu pro zahraniční platby a SEPA platby
 - souhrn validací polí zahraničních plateb a SEPA plateb
- Export
 - deklarace polí formátu elektronického výpisu
- Typy detekovaných chyb mohou být dvou kategorií
 - E = error - tato chyba způsobuje odmítnutí
 - W = warning - tato chyba je pouze varování a nezpůsobí odmítnutí a ponechání dávky ve zpracování je věcí klienta (není uplatněna v DC)

1.2 Charakteristiky formátu BEST

Formát BEST obsahuje:

- Domácí platební příkazy (Import): účetní i neúčetní údaje blížíci se rozsahu normy UN/EDIFACT v rámci domácích platebních příkazů.
- Zahraněční platební příkazy (Import): účetní i neúčetní údaje odvozené od potřeb SWIFTových zpráv v rámci zahraničních platebních příkazů. SEPA platby jsou realizovány pouze příznakem (SEPA příznak se rovná „Y“) a pouze s množinou dat, která je k dispozici v zahraniční platbě.
- Elektronický výpis (Export): účetní i neúčetní údaje poskytované na papírovém výpisu a všech identifikačních údajů a poznámek vážících k dané transakci.

Kódová stránka:

- **Přímý kanál (DC)** - je vyžadována windows - 1250 – Windows Eastern European (Řádkování Windows CRLF)
- **Profibanka (PCB)** - je vyžadována windows - 1250 – Windows Eastern European (Řádkování PCB zvládá jak Windows CRLF (#13#10) tak i Unix LF (#10) a rovněž MAC CR (#13)
- **MojeBanka Business (MBB)** - je vyžadována windows - 1250 – Windows Eastern European (Řádkování Windows CRLF)

Formální kontrola formátu BEST při importu:

- **Všechna textová pole je nutné dorážet doleva (formát „X“) a všechna numerická pole dorážet doprava (formát „9“). U částek je formát s pomyslnou desetinnou částkou značenou ve formátu „V“.**
- **Default hodnoty pro textová pole jsou mezery.**
- **Default hodnoty pro numerická pole jsou nuly.**
- **Hodnoty pro pole s názvem „Filler“ je doporučeno používat mezery, není však bankou kontrolováno.**

Počet příkazů, které umožní jednotlivé Přímé bankovníctví zpracovat:

Název	Režim zpracování	
	Online	Průběžný
Profibanka**	Maximální počet 2 000 příkazů / den pro oba režimy	Doporučeno maximálně 3 500 transakcí / importní soubor
Přímý kanál	Režim zpracování není podporován	
MojeBanka Business	Maximální počet 400 příkazů / den není závislý na zvoleném režimu zpracování	

* V režimu je možné zpracovat n importních souboru / den s doporučeným počtem transakcí v jednom importním souboru.

** Limit 2000 příkazů / den je společný pro Online a Průběžný režim zpracování.

Upozornění: Počet příkazů je uveden v Technických podmínkách včetně hardwarových a softwarových požadavků. Údaje zde uvedené mají orientační charakter.

2 Struktura formátu BEST

2.1 Domácí platby

Komerční banka od 26.11.2016 nepodporuje u plateb typu EXPRES zasílání AVIZ partnerské bance. Parametr „A“ má stejný význam jako parametr „E“ (offset 342 BEST)

2.1.1 Všeobecné informace

Soubor plateb obsahuje 1 hlavičku, n plateb a 1 patičku. **Délka věty je fixní 353 bytů.**

Zadat prioritu v platbě - standardně je dávkou předaná platba zpracována v KBI s prioritou 5. KBI rozlišuje priority 0 - 9, kde 9 je nejnižší priorita. Priority 0 až 2 jsou systémové a klient je nesmí použít. Prioritu je možné zadat v Popisu pro mě nebo v Popisu partnera jako následující řetězec "priorita X", kde X je 3 až 9.

Poznámka: pokud potřebuje klient popisy využít pro jiné účely, může zadat prioritu také v rámci „K symbolu“ na 2. pozici zleva hodnotou 3 až 9, kde jsou uplatněna stejná pravidla jako je definováno výše. Při detekci zvolené priority se postupuje tak, že nejdříve je vyhodnocena Popis pro mě potom Popis partnera a nakonec „K symbol“. Jakmile je nalezen požadovaný řetězec a hodnota nepokračuje se v dalším vyhodnocování v rámci platby (např. Popis pro mě = Priorita 5, Popis partnera = Priorita 3 a K symbol = 040008888. Potom bude vyhodnocena požadovaná Priorita jako 5.

Kontrola celistvosti souboru - počet plateb (v patičce) = počtu plateb v souboru, Kontrolní součet (v patičce) = součet absolutních hodnot všech částek plateb v souboru.

Nepovolené Konstantní symboly (aktuální seznam v nápovědě aplikací MBB a PCB):

- ???5 Opravné zúčtování
- ??51 Exekuce
- 0006 Neexistující účet
- 0007 Refundace inkasa

V rámci jedné dávky domácích plateb je možné zadávat/kombinovat pouze tyto jednoduché platební příkazy:

- Úhrady v CZK v rámci KB bez konverze (účet i protiúčet ve stejné měně)
- Úhrady v CZK v rámci KB s konverzí (účet a protiúčet jsou v různých měnách)
- Úhrady v CZK do Jiné Banky (standardní)
- Úhrady z CZK do CZK směrováno do Jiné Banky (Expres)
- Úhrady v CZK s domluveným kurzem FOREX do Jiné Banky
- Úhrady v CM v rámci KB bez konverze (účet i protiúčet ve stejné měně)
- Úhrady v CM v rámci KB s konverzí (účet a protiúčet jsou v různých měnách)
- Úhrady z CM do CZK směrováno do Jiné Banky (standardní)
- Úhrady v CM s domluveným kurzem FOREX v rámci KB
- Inkaso v CZK v rámci KB bez konverze (účet i protiúčet ve stejné měně)
- Inkaso v CM v rámci KB bez konverze (účet i protiúčet ve stejné měně)
- Inkaso v CZK do Jiné Banky (standardní)

Ve službě Přímý kanál (DC) je možné předávat rušící dávky, kde v dané dávce musí být pouze příkazy, které klient vyžaduje zrušit. Informace o tom, že se jedná o rušení je v hlavičce dávky (konstanta CAN), kdy nezávisle na typu věty jsou všechny věty považovány za rušící. K rušení platby dochází, pokud není platba v konečném stavu (odmítnuto, zaúčtováno) a její Datum vytvoření a Sekvenční číslo platby je shodné. Rušení dávkových příkazů v aplikacích MojeBanka Business a Profibanka se provádí interaktivně přímo v zobrazení.

2.1.2 Popis importních polí

Definice obsahu dat formátu BEST

Hlavička domácích plateb:

Ind ex	Název	Povinn é	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.1	Typ zprávy	A	2	0	X(2)	HI
1.2	Filler	N	9	2	X(9)	Nyní nevyužito = mezery
1.3	Datum odeslání	A	6	11	rrmmdd	1. Formát RRRMMDD datum odeslání (vytvoření) souboru. 2. Pokud Typ validace Dat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu. 3. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů)
1.4	Identifikace souboru	N	14	17	X(14)	Klientovo jméno (nevalidováno)
1.5	Filler	N	35	31	X(35)	Nyní nevyužito a nekontrolováno
1.6	Rušící příznak pro celý soubor	N	3	66	X(3)	CAN = rušící soubor
1.7	Filler	N	282	69	X(282)	Nyní nevyužito a nekontrolováno
1.8	Koncový znak	A	2	351	X(2)	CRLF

Patička domácích plateb:

Č.	Název	Povinn é	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.	Typ zprávy	A	2	0	X(2)	TI
2.	Filler	N	9	2	X(9)	Nyní nevyužito = mezery
3.	Datum odeslání	A	6	11	rrmmdd	Datum odeslání media
4.	Počet plateb	A	6	17	9(6)	Počet plateb (záznamů) v souboru
5.	Kontrolní součet	A	18	23	9(16)V9(2)	Suma pole Částka všech plateb
6.	Filler	N	310	41	X(310)	Nyní nevyužito a nekontrolováno
7.	Koncový znak	A	2	351	X(2)	CRLF

Datová věta Domácí platba:

Č.	Název	Povinn é	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	01
2.	Sekv_No	A	5	2	X(5)	Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro aktuální subjekt v aktuální den vytvoření. Alfnumerické pole. Nesmí být neplatné (nepovolené znaky, prázdné (mezery), duplicitní) Povolené pouze znaky SWIFTové sady.
3.	Datum vytvoření	A	8	7	rrrrmmdd	Platné datum RRRRMMDD Pokud Typ validaceDat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů)
4.	Datum splatnosti	A	8	15	rrrrmmdd	Datum požadované splatnosti. Nelze zadávat zpětnou valutu.
5.	Kód měny účtu	A	3	23	X(3)	ISO kód měny
6.	Částka platby	A	15	26	9(13)V9(2)	Částka platby
7.	Kód operace	A	1	41	X(1)	0 - úhrada, 1 - inkaso
8.	Kód měny protiúctu	N	3	42	X(3)	1. Pokud mezery nebo nuly potom měna protiúctu = měna účtu 2. Pokud měna účtu se nerovná měně protiúctu potom platba s konverzí 3. Pokud měna protiúctu není CZK potom banka partnera povolena pouze 0100 4. Pro Úhrady s domluveným kurzem FOREX platí, že platba bude provedena vždy v měně protiúctu.
9.	Kód konverze	N	1	45	X(1)	Pokud „P“ potom částka v měně protiúctu jinak částka v měně účtu. V případě Úhrady s domluveným kurzem FOREX se Kód konverze nepřebírá.
10.	KS	N	10	46	9(10)	Konstantní symbol zde je mimo jiné možné uplatnit požadavek na prioritě zpracování
11.	Zpráva pro příjemce. Zpráva pro plátce inkasa. (AV pole)	N	140	56	X(140)	Zpráva pro partnera Jediné pole pro předání informace protistraně.
12.	Filler	N	3	196	X(3)	Nepoužito
13.	Kód banky příkazce	A	4	199	9(4)	Kód banky

14.	Číslo účtu příkazce	A	16	203	9(16)	Číslo účtu příkazce
15.	VS příkazce	N	10	219	9(10)	Dle připravené změny ČNB není umožněno rozlišení 2 symbolů a tento údaj bude přepsán VS partnera
16.	SS příkazce	N	10	229	9(10)	Dle připravené změny ČNB není umožněno rozlišení 2 symbolů a tento údaj bude přepsán SS partnera
17.	Popis pro mě	N	30	239	X(30)	Zde je mimo jiné možné uplatnit požadavek na prioritu zpracování. V případě, že se jedná o platbu s individuálním kursem (pole 25 = Y), potom je text bankou nahrazen hodnotou KBI_ID (identifikátor klienta v KB). Banka údaj nepředává dále. Pro výstavce příkazu zůstává popis k náhledu v aplikaci přímého bankovníctví.
18.	Filler	N	3	269	X(3)	Nepoužito
19.	Kód banky příjemce	A	4	272	9(4)	Kód banky partnera Pokud měna protiúctu CM musí být banka 0100
20.	Číslo účtu partnera	A	16	276	9(16)	Číslo účtu partnera
21.	VS partnera	N	10	292	9(10)	Jediný symbol VS, který je nyní dle ČNB možné zadat
22.	SS partnera	N	10	302	9(10)	Jediný symbol SS, který je nyní dle ČNB možné zadat Pokud SS="9999999999" potom není v EXPORTECH transakční historie zobrazeno jméno partnera
23.	Popis partnera	N	30	312	X(30)	Zde je mimo jiné možné uplatnit požadavek na prioritu zpracování. Popis není k dispozici plátcí ani příjemci platby.
24.	Expres	N	1	342	X(1)	E=expres A=express Všechny ostatní hodnoty mimo E a A = standard
25.	Forex	N	1	343	X(1)	"Y" pro případ domluveného kurzu jinak dle kurzovního lístku kontrola zda je smlouva s dealingem
26.	Filler	N	7	344	X(7)	Rezerva
27.	Koncový znak	A	2	351	X(2)	CRLF

2.1.3 Popis validací polí

V Sekvenčním čísle položky smí být pouze povolené znaky pro SWIFT:

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
 / - ? : () . , ' +
 Mezera

Hlavička je 1. věta souboru a musí obsahovat:

Č.	Název pole	Povinné	Požadovaný obsah
1.	Typ zprávy	A	HI
2.	Filler	N	Nevalidováno
3.	Datum odeslání	A	Formát RRMMDD datum odeslání (vytvoření) souboru. Pokud zapnuta validace Dat.vytvoření= aktuální vyžadováno aktuální datum jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů).
4.	Jméno souboru	N	Nevalidováno
5.	Filler	N	Nevalidováno
6.	Rušící příznak	N	Pokud „CAN“ jedná se o rušící soubor
7.	Filler	N	Nevalidováno
8.	Koncový znak	A	CRLF

Patička je poslední věta souboru a musí obsahovat:

Č.	Název pole	Povinné	Požadovaný obsah
1.	Typ zprávy	A	TI
2.	Filler	N	Nevalidováno
3.	Datum odeslání	A	Formát RRMMDD a musí se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datumu, nemusí být aktuální, ale musí být shodné s datumem v hlavičce
4.	Počet plateb	A	Počet plateb souboru se rovná této hodnotě
5.	Kontrolní součet	A	Suma částek všech plateb
6.	Filler	N	Nevalidováno
7.	Koncový znak	A	CRLF

Domácí platba – tabulka validací:

Č.	Název	Povinné	Požadovaný obsah
1.	Typ věty	A	01
2.	Sekv_No	A	Sekvenční číslo položky, generované klientem, které musí být jedinečné pro daný subjekt v daný den vytvoření. Alfnumerické pole.
3.	Datum vytvoření	A	1. Platné datum RRRRMMDD 2. Pokud Typ validaceDat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu 3. Jinak pouze formální validace. (interval -31 až + 364 dnů)
4.	Datum splatnosti	A	1. Platné datum RRRRMMDD 2. Není menší než aktuální 3. Rovno aktuálnímu datumu nebo maximálně +364 dní 4. Nesmí být svátkem nebo dnem volna v kalendáři
5.	Kód měny účtu	A	ISO kód měny 1. Odpovídá kódu měny daného účtu 2. Inkasní příkaz mimo KB smí být pouze pro CZK 3. Inkasní příkaz v rámci KB může být i v cizí měně, přičemž měna účtu a protiúčtu musí být stejná 4. Pro jiné než CZK měny je nutné kontrolovat měnu protiúčtu a pokud je CM smí být kód banky protiúčtu pouze 0100 5. Nutno používat EUR nebo jinou CM
6.	Částka platby	A	1. Numerika 2. Není nula 3. Pro slabé měny musí být poslední pozice 00 4. Slabé měny nemají povolena desetinná místa
7.	Kód operace	A	0 - úhrada, 1 inkaso Inkaso je povoleno jen pro běžné účty, které jsou současně aktivní. Inkaso mimo KB smí být jen v CZK. Inkaso v rámci KB může být i v cizí měně s podmínkou, že účet a protiúčet musí mít stejný kód měny.
8.	Kód měny protiúčtu	N	1. Pokud mezery nebo nuly potom =měně účtu 2. Pokud měna účtu NOT = měna protiúčtu potom platba s konverzí 3. Pokud měna protiúčtu je CM potom povolen kód banky partnera 0100
9.	Kód konverze	N	Pokud „P“ potom částka v měně protiúčtu jinak částka v měně účtu
10.	Konstantní symbol	N	Neobsahuje nepovolené KS. Pro dávkový režim: Pokud není uplatněna priorita v Popisu pro mě a Popisu partnera a vyhodnocuje se 2. Pozice zleva. Číslo 0-2 je standardní priorita 5. Ostatní hodnoty se ponechávají dle klienta. Nejvyšší Priorita pro zadání klientem je tedy 3 a nejnižší je 9. Standardní defaultní nastavení v KB je 5.
11.	Zpráva pro příjemce. Zpráva pro plátce inkasa. (AV pole)	N	Bez validací předáváno partnerovi
12.	Filler	N	Nevalidováno
13.	Kód banky příkazce	A	0100
14.	Číslo účtu příkazce	A	Musí být zleva doplněno nulami, nesmí obsahovat oddělovač. 1. Numerické pole 2. Modulo 11 3. Není 0 4. Přístupová práva 5. Nesmí se rovnat protiúčtu, pokud je v rámci KB 6. Stav účtu musí být aktivní (A) a typ účtu „běžný účet“ nebo „termínovaný vklad“
15.	Variabilní symbol příkazce	N	není brán v úvahu a je přepsán VS partnera
16.	Specifický symbol příkazce	N	není brán v úvahu a je přepsán SS partnera
17.	Popis pro mě	N	text vážící k příkazci nevalidováno
18.	Filler	N	nevalidováno
19.	Kód banky příjemce	A	Obsažen v číselníku bank. Pokud měna protiúčtu je CM smí být kód protiúčtu pouze 0100
20.	Číslo účtu partnera	A	Musí být zleva doplněno nulami, nesmí obsahovat oddělovač. 1. Modulo 11 2. Není 0
21.	Variabilní symbol pro partnera	N	Numerika (nevýznamové pozice musí být nulové)
22.	Specifický symbol pro partnera	N	Numerika
23.	Popis partnera	N	Text vážící k partnerovi
24.	EXPRES	N	E=expres, A=expres, Všechny ostatní hodnoty mimo E a A = standard
25.	FOREX	N	Y=platba s domluveným kurzem
26.	Filler	N	Nevalidováno
27.	Koncový znak	A	CRLF

Přehled pravidel pro zajištění jedné hodnoty pro VS a SS symboly:

VS příkazce	VS příjemce	VS po validaci	SS příkazce	SS příjemce	SS po validaci
nula	X	X	Nula	X	X
Y	X	X	Y(ne 9999999999)	X	X
Y	nula	Y	Y	nula	Y
			9999999999	X	9999999999

Poznámka: VS a SS po validaci, znamená, že v databázi DCS u dané platby bude v obou symbolech stejná hodnota definovaná v tomto sloupci.

Pro zajištění konzistence obsahu symbolů při náběhu změny na straně klienta budou uplatněna pro přepisování pravidla, kdy v případě, že není žádná hodnota v symbolu příjemce a je platná hodnota v symbolu příkazce je tato hodnota zachována. Tedy bude přebírána pouze hodnota VS a SS příjemce a prokopírována do VS a SS příkazce. Pouze pokud není vyplněn symbol příjemce a naopak symbol příkazce je nenulový bude převzata hodnota symbolu příkazce. Výjimka je v případě, že SS příkazce je "9999999999", kdy nezávisle na hodnotě SS příjemce musí být tato hodnota prokopírována do SS příjemce. Běžné validace na VS a SS zůstávají. Symbol "9999999999" se zadává v případě, kdy klient požaduje v transakční historii potlačení jména účtu partnera (týká se pouze plateb v rámci KB)

2.1.4 Příklady plateb

Pro vizualizaci příkladu doporučujeme využít editor nezalamující řádky a zobrazující správnou polohu bitů. Příklad obsahuje 1 dávku s 5ti platbami;

1. Úhrada z CZK do CZK směřováno do Jiné Banky, účet i protiúčet ve stejné měně (Expres, Avízo)
2. Úhrada z CZK do CZK směřováno do Jiné Banky, účet i protiúčet ve stejné měně (Expres)
3. Úhrada v CZK v rámci KB bez konverze, účet i protiúčet ve stejné měně
4. Inkaso v CZK v rámci KB bez konverze, účet i protiúčet ve stejné měně
5. Úhrada v CM v rámci KB s konverzí, účet a protiúčet jsou v různých měnách (z CZK účtu na USD účet převod 40 Kč)

https://www.mojebanka.cz/file/cs/Priklad_DPL_BEST.ikm

2.2 Zahraniční platby

2.2.1 Všeobecné informace

BEST soubor plateb obsahuje 1 hlavičku, n plateb a 1 patičku. **Délky věty je fixní 884 bytů.**

Kontrola celistvosti souboru - počet plateb (v patičce) = počtu plateb v souboru, Kontrolní součet (v patičce) = součet absolutních hodnot všech částek plateb v souboru.

V rámci jedné dávky zahraničních plateb je možné zadávat/kombinovat pouze tyto jednoduché platební příkazy:

- Zahraniční platby v CZK mimo ČR s konverzí, i bez konverze
- Zahraniční platby v CM do Jiné Banky v rámci ČR s konverzí, i bez konverze
- SEPA platby v EUR
- Zahraniční platby v CZK s domluveným kurzem FOREX mimo ČR bez konverze
- Zahraniční platby v CM s domluveným kurzem FOREX do Jiné Banky v rámci ČR bez konverze
- Zahraniční platby v CM mimo ČR s konverzí, i bez konverze
- Zahraniční platby v CM s domluveným kurzem FOREX mimo ČR bez konverze
- SEPA platby v EUR s domluveným kurzem FOREX mimo KB
- Zahraniční platby v CZK a v jiné měně s konverzí, i bez konverze do EHP s poplatkem SHA

Na základě Směrnice EU PSD2 dochází ke změně v oblasti zahraničních plateb v rámci Evropského hospodářského prostoru (EHP). Od 13. 1. 2018 nebude Banka zpracovávat platby do EHP s typem poplatku OUR nebo BEN.

Ve službě Přímý kanál (DC) je možné předávat rušící dávky, kde v dané dávce musí být pouze příkazy, které klient vyžaduje zrušit. Informace o tom, že se jedná o rušení je v hlavičce dávky (konstanta CAN), kdy nezávisle na typu věty jsou všechny věty považovány za rušící. K rušení platby dochází pokud není platba v konečném stavu (odmítnuto, zaúčtováno, zrušeno) nebo není právě zpracovávána jinými bankovními systémy (např. KBI) a její Datum vytvoření a Sekvenční číslo platby je shodné.

2.2.2 Popis importních polí

Definice obsahu dat formátu BEST

Hlavička zahraničních plateb:

Č.	Název	Povinné	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.	Typ zprávy	A	2	0	X(2)	HI
2.	Filler	N	9	2	X(9)	Nyní nevyužito = mezery
3.	Datum odeslání	A	6	11	rrmmdd	1. Formát RRMMDD datum odeslání (vytvoření) souboru. 2. Pokud Typ validace Dat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu 3. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů)
4.	Identifikace souboru	N	14	17	X(14)	Nevalidováno
5.	Filler	N	35	31	X(35)	Nyní nevyužito a nekontrolováno
6.	Rušící příznak	N	3	66	X(3)	"CAN" pro rušící dávku
7.	Filler	N	813	69	X(813)	Nyní nevyužito a nekontrolováno
8.	Koncový znak	A	2	882	X(2)	CRLF

Patička zahraničních plateb:

Č.	Název	Povinné	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.	Typ zprávy	A	2	0	X(2)	TI
2.	Filler	N	9	2	X(9)	Nyní nevyužito = mezery
3.	Datum odeslání	A	6	11	rrmmdd	Datum odeslání
4.	Počet záznamů	A	6	17	9(6)	Počet plateb v souboru
5.	Kontrolní součet	A	18	23	9(16) V9(2)	Suma pole Částka všech plateb
6.	Filler	N	841	41	X841)	Nyní nevyužito a nekontrolováno
7.	Koncový znak	A	2	882	X(2)	CRLF

Datová věta Zahraniční Platba:

Č.	Název	Povinné	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	02
2.	Filler	A	6	2	X(6)	Nepoužito

3.	Sekv_No	A	5	8	X(5)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sekvenční číslo položky, generované klientem, které musí být jedinečné pro aktuální subjekt v aktuální den vytvoření. 2. Alfamerické pole. Nesmí být neplatné (nepovolené znaky, prázdné (mezery), duplicitní) 3. Povolené pouze znaky SWIFTové sady. 4. U SEPA plateb předáváno partnerovi.
4.	Datum vytvoření	A	8	13	rrrrmdd	<ol style="list-style-type: none"> 1. Platné datum RRRRMMDD 2. Pokud Typ validace Dat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu 3. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů)
5.	Datum splatnosti	A	8	21	rrrrmdd	Datum požadované splatnosti. Nelze zadávat zpětnou valutu.
6.	Kód měny platby	A	3	29	X(3)	ISO kód měny (pro SEPA platby pouze EUR)
7.	Částka platby	A	15	32	9(13)V9(2)	Částka
8.	Plátce poplatků	A	3	47	X(3)	OUR, BEN nebo SHA. Default SHA. Pro SEPA platby pouze SLV. U plateb směřujících do EHP prostoru musí být nastaven typ poplatku SHA.
9.	Číslo účtu pro poplatky	N	16	50	9(16)	Číslo účtu pro poplatky
10.	ISO kód měny účtu poplatků	N	3	66	X(3)	Kód měny účtu pro poplatky. Pokud neuváděno přebírá se měna evidovaná v DB.
11.	Expresní platba	N	1	69	X(1)	Vše EXPRES mimo U = Urgent. Toto platí i pro SEPA platby
12.	Filler	N	10	70	9(10)	Nepoužito
13.	Filler	N	10	80	9(10)	Nepředává se – určeno pro účely KB
14.	Filler (DS3/SS) dosazuje systém	N	10	90	9(10)	Nepředává se
15.	FOREX	N	1	100	X(1)	"Y" pro platby s forexem
16.	Filler (FOREX ID)	N	16	101	X(16)	Nepředává se
17.	Filler (rezerva pro plný kód banky)	N	3	117	X(3)	Nepředává se
18.	Kód banky příkazce	A	4	120	9(4)	Vždy 0100
19.	Číslo účtu příkazce	A	16	124	9(16)	Číslo účtu
20.	Měna příkazce	N	3	140	X(3)	Měna účtu, pokud neuváděno přebírá se měna evidovaná v DB
21.	Filler	N	105	143	X(105)	Nepředává se
22.	BIC / SWIFT kód banky příjemce	N	35	248	X(35)	<ol style="list-style-type: none"> 1. BIC / SWIFT kód banky partnera – nepovinné pole (pro zahraniční i SEPA platby). 2. Validováno na číselník. 3. Formát s pevnou délkou 11 znaků. V případě vyplnění hodnoty BIC na 8 platných znaků musí být zprava doplněny 3 mezery. Banka tyto mezery nahradí znaky XXX
23.	Plátce adresa	N	35 x 4	283	X(140)	Nyní se nepředává a bere se adresa platná k účtu
24.	Zpráva pro příjemce / Zpráva pro plátce inkasa / Remittance information (Doplňující informace)	A	35 x 4	423	X(140)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Předává se celých 140 znaků (je v TH obsaženo v poli AV) 2. Pokud se vyskytne řetězec /VS/nnn, jsou znaky nnn (max 10 cifer) považovány za variabilní symbol a budou se v této podobě vyskytovat v transakční historii a u dané platby i v poli VS. 3. Obdobně bude detekován v tomto poli konstantní symbol, který by měl být uvozen řetězcem /KS/nnn, kde nnn (max 7 cifer). KS nesmí obsahovat nepovolené KS. Platný KS se bude vyskytovat i v TH a platbě v poli KS.
25.	Filler	N	1	563	X(1)	Předpoklad "/", bez validací
26.	Číslo účtu partnera	A	34	564	X(34)	Číslo účtu partnera. Povinný účet ve tvaru IBAN pro: <ul style="list-style-type: none"> • SEPA platby • Platbu v měně EUR a zároveň země banky příjemce je v EHP
27.	Příjemce - adresa	A	35 x 4	598	X(140)	<ol style="list-style-type: none"> 1. řádek- Jméno, název- 2. řádek - Ulice (pro SEPA platby nepovinné) 3. řádek - Město, PSČ (pro SEPA platby nepovinné) 4. řádek - ISO kód státu (pro SEPA platby nepovinné) <i>(pro ZPL platí: všechna pole adresy příjemce jsou povinná)</i>

28.	Banka příjemce adresa	N	35 x 4	738	X(140)	Vyplnit pokud není znám BIC / SWIFT kód (neplatí pro SEPA platby) 1. řádek – Název 2. řádek – Ulice (nepovinné) 3. řádek – Město, PSČ 4. řádek – ISO kód země, NCC kód
29.	Příznak pro platbu šekem	N	1	878	X(1)	„Y“=platba šekem, ostatní na účet. SEPA platby nelze předávat šekem.
30.	SEPA příznak	N	1	879	X(1)	„Y“ pro SEPA platbu, ostatní standardní ZPL
31.	Filler	N	2	880	X(2)	Bez validace
32.	Koncový znak	A	2	882	X(2)	CRLF

Poznámka:

SEPA platby je možné zadat, jako SEPA platbu do zahraničí (přeshraniční platba), nebo jako SEPA platbu v rámci daného státu (ČR), nebo jako SEPA platbu v rámci banky (KB). Pokud klient chce využít toto prostředí označí danou platbu, která ovšem musí splňovat následující požadavky:

- Je v EUR
- Poplatky jsou typu SHA / SLV
- Lze zadat i jako Urgent
- Nelze předat šekem
- Může být zadán kód banky partnera – BIC / SWIFT kód
- Musí být zadán IBAN partnera
- Banka příjemce je v SEPA prostoru
- Klientská reference předávaná partnerovi je pouze v rozsahu Sekvenčního čísla položky Vámi definované věty (5 znaků) ve formátu BEST nelze zadat další neúčtní SEPA informace (End to End reference platby, identifikace a účel a kategorie účelu platby). Pokud potřebujete zadat tato pole, tak použijte pro import jiný z následujících podporovaných datových formátů XML (XML ISO 20022 pain 001.001.02, nebo XML ISO 20022 pain 001.001.03, nebo XML ISO 20022 pain 001.001.04.) Pro import pouze polí „End to End reference platby“ a „identifikace“ můžete využít i formát EDI_BEST (klientskou referenci je možné v těchto formátech zadat na 35 znaků).

Typ věty 03 - Datová věta „adresa příjemce a banky příjemce“:

Věta 03 slouží pro předání strukturované adresy příjemce a adresy banky příjemce u zahraničních a SEPA plateb. Pro SEPA platbu není zadání adresy povinné, ale pokud klient zadá jakýkoliv prvek adresy, musí zadat minimálně Město a Zemi.

Datová věta Adresa příjemce a Adresa banky příjemce:

Č.	Název	Povinné u ZPL	Povinné u SEPA	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.	Typ věty	A	A	2	0	X(2)	03 - věta musí být za příslušnou větou 02 (Sekvenční číslo položky je stejné).
2.	Filler	N	N	6	2	X(6)	Nepoužito
3.	Sekv_No	A	A	5	8	X(5)	Sekvenční číslo položky, které je k mateřské větě jedinečné a vyskytuje se v souboru v typu věty 02
4.	Název příjemce	A	A	140	13	X(140)	Jméno příjemce – název. Pro zahraniční platbu je maximální délka 140 znaků, <u>pro SEPA platbu je maximální délka 70 znaků</u> . Pokud bude u SEPA platby vyplněná hodnota delší než 70 znaků, bude délka zkrácena bankou na 70.
5.	Ulice příjemce	A	N	70	153	X(70)	
6.	Číslo budovy příjemce	N	N	16	223	X(16)	
7.	PSČ příjemce	N	N	16	239	X(16)	
8.	Město příjemce	A	N ^{*1}	35	255	X(35)	
9.	Region příjemce	N	N	35	290	X(35)	
10.	Země příjemce	A	N ^{*1}	2	325	X(2)	
11.	Název banky příjemce	N ^{*2}	N	140	327	X(140)	
12.	Ulice banky	N ^{*2}	N	70	467	X(70)	
13.	Číslo budovy banky	N	N	16	537	X(16)	
14.	PSČ banky	N	N	16	553	X(16)	
15.	Město banky	N ^{*2}	N	35	569	X(35)	
16.	Region banky	N	N	35	604	X(35)	
17.	Země banky	N ^{*2}	N	2	639	X(2)	
18.	LEI plátce	N	N	20	641	X(20)	Nepoužito (rezerva)
19.	LEI příjemce	N	N	20	661	X(20)	Nepoužito (rezerva)
20.	Filler	N	N	201	681	X(201)	Nepoužito
21.	Koncový znak	A	A	2	882	X(2)	CRLF

^{*1} Pro SEPA platbu není zadání adresy povinné, ale pokud klient zadá jakýkoliv prvek adresy, musí zadat minimálně Město a Zemi.

^{*2} Pro zahraniční platbu není pole povinné, pokud je vyplněn SWIFT/BIC banky příjemce.

2.2.3 Popis validací polí

Hlavička je 1. věta souboru a musí obsahovat:

Č.	Název pole	Povinné	Požadovaný obsah
1.	Typ zprávy	A	HI
2.	Filler	N	Nevalidováno
3.	Datum odeslání	A	1. Formát RRRMMDD datum vytvoření souboru. 2. Pokud Typ validace Dat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu 3. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů)
4.	Jméno souboru	N	Nevalidováno
5.	Filler	N	Nevalidováno
6.	Rušící příznak	N	Pokud „CAN“ jedná se o rušící soubor
7.	Filler	N	Nevalidováno
8.	Koncový znak	A	CRLF

Patička je poslední věta souboru a musí obsahovat:

Č.	Název pole	Povinné	Požadovaný obsah
1.	Typ zprávy	A	TI
2.	Filler	N	Nevalidováno
3.	Datum odeslání	A	Formát RRRMMDD a mělo by se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datumu
4.	Počet plateb	A	Počet plateb souboru se rovná této hodnotě
5.	Kontrolní součet	A	Suma částek všech plateb
6.	Filler	N	Nevalidováno
7.	Koncový znak	A	CRLF

Ve všech textových polích smí být pouze povolené znaky pro SWIFT.

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
 / - ? : () . , ' +
 CR LF Mezera
 Nesmí být použito “-“ a “.” jako 1 znak textových polí.

Zahraniční platba – tabulka validací:

Č.	Název pole	Povinné	Požadovaný obsah
1.	Typ věty	A	Musí být konstanta “02”
2.	Filler	N	Nevaliduje se
3.	Sekv_No	A	1. Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro aktuální subjekt v aktuální den vytvoření. 2. Alfanumerické pole. 3. Nesmí být neplatné (nepovolené znaky, prázdné (mezery), duplicitní) 4. Povolené pouze znaky SWIFT. 5. Pro SEPA platby do SEPA dosažitelných bank předáváno jako End To End Reference (reference platby).
4.	Datum vytvoření	A	1. Platné datum RRRRMMDD 2. Pokud Typ validace Datum vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu 3. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů).
5.	Datum splatnosti	A	1. Platné datum RRRRMMDD 2. Není menší než aktuální 3. Rovno aktuálnímu datumu nebo maximálně +364 dní 4. Nesmí být svátkem nebo dnem volna v kalendáři 5. Urgentní platby musí být předány do 12 hodin
6.	Kód měny platby	A	1. ISO kód v KB obchodovatelné měny 2. Pro SEPA platby pouze EUR
7.	Částka platby	A	1. Musí být numerický údaj 2. Nesmí být nula 3. Pro slabé měny musí být poslední pozice 00
8.	Plátce poplatků	N	Platné možnosti: OUR (platí plátce), SHA (platí oba), BEN (platí příjemce). Pokud není vyplněno nebo je doplněn neznámý kód bude dosazeno SHA. Pro SEPA platby pouze SHA / SLV Od 21.11.2009 není možné použít typ poplatku BEN za těchto podmínek: 1. země Banky příjemce patříící do EHP 2. měna země patříící do EHP

9.	Číslo účtu pro poplatky	N	<ol style="list-style-type: none"> Musí být zarovnáno doprava, nesmí obsahovat oddělovač Pokud není vyplněno bude dosazeno číslo účtu plátce Modulo 11 Přístupová práva Stav účtu musí být A (aktivní) a typ účtu CK (běžný účet) Pokud se jedná o SEPA platbu v rámci banky, pak se číslo účtu pro poplatky nepřebírá.
10.	ISO kód měny účtu poplatků	N	<ol style="list-style-type: none"> Pokud uvedeno musí odpovídat měně účtu poplatků. Pokud neuvedeno přebírá se měna evidovaná v DB.
11.	Expresní platba	N	<ol style="list-style-type: none"> Pokud je X nebo není vyplněno dosadit E Rozlišit "U"=urgentní, rozlišit "E"=expres, Toto platí i pro SEPA platby
12.	Filler	N	Nevaliduje se
13.	Filler	N	Nevaliduje se
14.	Filler (DS3/SS) dosazuje systém	N	Bez validací nepřebíráno
15.	FOREX	N	„Y“ platba FOREX s domluveným kurzem
16.	Filler (FOREX ID)	N	Bez validací nepřebíráno
17.	Filler (rezerva pro plný kód banky)	N	Bez validací nepřebíráno
18.	Kód banky příkazce	A	0100
19.	Číslo účtu příkazce	A	<ol style="list-style-type: none"> Musí být numerické pole Musí splňovat modulo 11 Není 0 Uživatel má přístupová práva přístupová práva
20.	Měna příkazce	N	<ol style="list-style-type: none"> Pokud uvedeno kód měny odpovídá kódu v DB na AS. Pokud neuvedeno přebírá se měna evidovaná v DB.
21.	Popis	N	Nepřebírá se a nevaliduje se
22.	BIC / SWIFT kód banky příjemce	N	<ol style="list-style-type: none"> Nepovinné pole, pokud je vyplněno musí být obsažen v číselníku BIC / SWIFT kódů bank. Formát s pevnou délkou 11 znaků. V případě vyplnění hodnoty BIC na 8 platných znaků musí být zprava doplněny 3 mezery. Banka tyto mezery nahradí znaky XXX
23.	Plátce adresa	N	Přebírá se adresa vázaná k účtu v DB a ne tato. Nevaliduje se
24.	Zpráva pro příjemce / Zpráva pro plátce inkasa / Remittance information (Doplňující informace)	A	<p>Povinné a předávat celých 140 znaků. Dle řetězců /VS/ detekovat variabilní symbol, dle řetězce /KS/ detekovat konstantní symbol.</p> <p>Pokud se vyskytne řetězec /VS/nnn, jsou znaky nnn (max 10 cifer) považovány za variabilní symbol a budou se v této podobě vyskytovat v transakční historii a u dané platby i v poli VS. Obdobně bude detekován v tomto poli konstantní symbol, který by měl být uvozen řetězcem /KS/nnn, kde nnn (max 7 cifer). KS nesmí obsahovat nepovolené KS. (při neplatném KS platbu odmítnout)</p>
25.	Filler	N	Předpoklad "I", bez validací
26.	Číslo účtu partnera (povinný údaj pokud není příznak platba šekem)	A	<p><u>Validace na přítomnost:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> Povinný údaj pokud není příznak šekem Nesmí být vyplněn pokud je platba šekem Bude validováno pro platby v rámci EU, kdy je doporučeno vyplňovat ve tvaru IBAN dle požadavku cílové země. Pokud není dodrženo může dojít k navýšení poplatku od partnerské banky za ruční zpracování a klient obdrží upozornění Pro platbu v měně EUR a zároveň, když země banky příjemce je v EHP, musí být IBAN
27.	Příjemce - adresa	A	<p>Musí být vyplněno</p> <ol style="list-style-type: none"> řádek - Jméno, název řádek - ulice (pro SEPA platby nepovinné) řádek - město, PSČ (pro SEPA platby nepovinné) řádek - ISO kód státu (pro SEPA platby nepovinné) <p><i>(pro ZPL platí: všechna pole adresy příjemce jsou povinná)</i></p>
28.	Banka příjemce adresa (povinné pokud není vyplněn BIC / SWIFT kód)	N	<p>Povinné kromě ulice, pokud není vyplněn BIC / SWIFT kód banky:</p> <ol style="list-style-type: none"> řádek – název řádek – ulice (nepovinné) řádek - město, PSČ řádek - ISO kód země, NCC kód
29.	Příznak pro platbu šekem	N	<ol style="list-style-type: none"> "Y"=platba šekem Jinak musí být vyplněno číslo účtu partnera Pro SEPA platby nelze předávat šekem
30.	SEPA příznak	N	Pokud „Y“ potom SEPA platby a musí splňovat požadavky SEPA platby.
31.	Filler	N	Bez validace
32.	Koncový znak	A	

Manipulace s bloky Adresa příjemce, Adresa Banky při ukládání do DB (důvodem je dosavadní funkčnost Zahraničních plateb)

Adresa příjemce – formát BEST

1. řádek	Name
2. řádek	Street (pro SEPA platby nepovinné)
3. řádek	ZIP, Town (pro SEPA platby nepovinné) Oříznu se mezery zprava. Pokud je oříznutý řetězec delší než 31 znaků, pak se ořízne zprava na 31 znaků; Na konec se vloží znak " " (mezera) a první 3 znaky ze 4. řádku adresy.
4. řádek	State - ISO code (pro SEPA platby nepovinné) Pozice 1-3: ISO kód státu buď ve formátu 9(3) nebo X(2) doplněný mezerou. Pozice 4-35 se ignorují.

Adresa banky příjemce – pole 31 – 34

Jméno banky	Bank name
Ulice banky	Street
Město banky	ZIP, Town
Země, NCC kód	State - ISO code + volitelně NCC kód banky Pozice 1-3: ISO kód státu banky příjemce buď ve formátu 9(3) nebo X(2) doplněný mezerou Pozice 4: mezera Pozice 5-35: volitelný NCC kód ve formátu "//xx". Pokud znaky na pozicích 5-8 odpovídají tomto formátu, importují se znaky na pozici 7-35 (znaky "/" se neimportují). Nevýznamové mezery se ignorují.

2.2.4 Příklady plateb

Pro vizualizaci příkladu doporučujeme využít editor nezalamující řádky a zobrazující správnou polohu bitů.

Příklad obsahuje 1 dávku s 3mi platbami;

6. Zahraniční platba v CM mimo ČR bez konverze (převod USD)
7. SEPA platba v EUR mimo KB
8. SEPA platba v EUR mimo KB (Urgent)

https://www.mojebanka.cz/file/cs/Priklad_ZPL_BEST.ikm

2.3 EXPORT - základní informace

Export je datovou formou elektronického výpisu banky.

Elektronický výpis obsahuje:

- **jednu obrátovou 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.)
- **n účetních transakcí** vztažených k danému účtu a dni zpracování.
- **n neúčetních transakcí**, pokud si klient při exportu administrativně zajistí stažení neúčetních informací

Elektronický výpis = EXPORT je možno vytvořit za každý typ účtu. Pokud je pro elektronický výpis administrativně zvolena volba zařazení neúčetních transakcí (týká se pouze úvěrových účtů), jsou v daném souboru i splátky úroků a poplatků za vedení účtu a mají v typu věty „53“. Věty typu „53“ nemají vliv na zůstatek, obraty debet a kredit. Je možné označit několik dní zpracování a několik účtů a vyžádat stažení do jednoho souboru (pouze pro některé aplikace DCS).

V tomto případě jsou informace řazeny takto:

- **Datum zpracování 1**
 - účet 1
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - účet 2
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - účet n
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
- **Datum zpracování 2**
 - účet 1
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - účet 2
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - účet n
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
- **Datum zpracování n**
 - účet 1
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - účet 2
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - účet n
 - obrátová položka
 - n transakčních položek

2.4 Elektronický výpis popis struktury formátu

2.4.1 Všeobecné informace

Elektronický výpis jde standardně stáhnout do souboru s příponou OKM i KMO. Z hlediska datové struktury i obsahu jsou tyto soubory identické.

Soubor má následující členění:

- Hlavička (HO)
- Zůstatková/obratová věta (51)
- transakční věty (52)
- patička (TO)

V souboru jsou **standardně obsaženy transakce účetní**, které mají vliv na zůstatek účtu a na obraty kredit a debet v obrátové větě. Tyto transakce mají typ věty „52“.

Pokud si klient zvolí zařazení i neúčtetních transakcí (přímo ve Službě Přímého bankovníctví), má v souboru obsaženy i transakce s typem věty „53“, které nemají vliv na zůstatek nebo obraty. Tyto věty se vyskytují u úvěrů a jsou to splátky úroků a poplatky za vedení účtu.

Vzhledem k tomu, že Transakční historie u úvěrů nyní obsahuje i neúčtetní informace, vzroste počet vět daného dne a účtu. Pole Číslo transakce od 3 pozice (délka 5 znaků) je následující změna:

- Toto pole bylo doposud za daný účet a den zpracování v nepřetržité řadě 1 až n a určovalo pořadí v exportu z centrálního systému
- Nyní po zpracování neúčtetních informací u úvěrových účtů při exportu s volbou bez neúčtetních informací, bude toto pořadí vzrůstající, ale ne nepřetržitě. Případné "díry" v číslování představují neúčtetní transakce. Tedy při stažení s neúčtetními transakcemi je opět od 1 až n.

Odběratel souboru má možnost ověřit si obsah souboru např. tak, že pro jednotlivé záznamy typu 52 provede následující kontrolní součty:

NZ = SZ - OD + OK,
OD = suma POL s KU=0 nebo 2 (pro KU=0 +, KU=2 -),
OK = suma POL s KU=1 nebo 3 (pro KU=1 +, KU=3 -),

kde:

NZ - nový zůstatek (ve větě 51),

SZ - starý zůstatek (ve větě 51),

OD - obraty debet (ve větě 51),

OK - obraty kredit (ve větě 51),

POL – částka z vět typu 52,

KU - kód účtování. 0 - položka debet, 1 - položka kredit, 2 - storno položky debet, 3 - storno položky kredit.

2.4.2 Popis exportních polí

Všechny záznamy mají pevnou délku 475 bytů. Definice obsahu dat formátu BEST.

Hlavička:

Č.	Název	Povinné	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	HO
2.	Typ formátu	N	9	2	X(9)	„BEST“
3.	Datum vytvoření	A	6	11	rrmmdd	Systém date
4.	Označení kanálu DCS	N	30	17	X(30)	1. MBB="MojeBanka-export trans. hist." 2. PCB="ProfiBanka-export trans. hist." 3. DC="PrimyKanal-export trans. hist."
5.	Obsažené transakce	N	30	47	X(30)	„Pouze ucetni transakce“ – znamená, že do souboru jsou vybírány pouze transakce mající vliv na zůstatek a obraty debet a kredit. (věty typu 52). „Vcetne neucetnich transakci“ – znamená, že do souboru jsou vybírány i neúčtetní transakce bez vlivu na zůstatek, obraty debet a kredit (věty 52 i věty 53)
6.	Filler	N	396	77	X(396)	Mezery
7.	Koncový znak	A	2	473	X(2)	CRLF

Patička:

Č.	Název	Povinné	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	TO
2.	Filler	N	9	2	X(9)	Nyní nevyužito = mezery
3.	Datum vytvoření	A	6	11	rrmmdd	Datum vytvoření media
4.	Počet plateb	A	6	17	9(6)	Počet vět 52, 53 a 51 v souboru
5.	Kontrolní součet	A	18	23	9(16)V9(2)	Suma pole Částka všech vět 52, 53
6.	Filler	N	432	41	X(432)	Nyní nevyužito a nekontrolováno
7.	Koncový znak	A	2	473	X(2)	CRLF

Obratová věta = 51:

Č.	Název	Povinné	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	51
2.	Číslo účtu klienta	A	16	2	9(16)	Číslo účtu
3.	Datum účtování	A	8	18	rrrrmdd	Datum účtování
4.	Číslo výpisu	A	3	26	9(3)	Dle čísla pohybu na účtu od počátku roku
5.	Datum minulého výpisu	A	8	29	rrrrmdd	Datum minulého pohybu na účtu
6.	Počet položek	A	5	37	9(5)	Počet obsažených vět 52 nebo případně 52 a 53 podle toho, zda je exportováno bez neúčtetních informací nebo s neúčtetními informacemi
7.	Starý zůstatek	A	15	42	9(13)V9(2)	Zůstatek minulého výpisu
8.	Znaménko starého zůstatku	A	1	57	X(1)	+ nebo -
9.	Nový zůstatek	A	15	58	9(13)V9(2)	Běžný zůstatek dne výpisu
10.	Znaménko nového zůstatku	A	1	73	X(1)	+ nebo -
11.	Obraty debet	A	15	74	9(13)V9(2)	Počítáno jen za věty typu „52“. transakce Debet - transakce storno Debet
12.	Znaménko obrátů debet	A	1	89	X(1)	+ nebo -
13.	Obraty kredit	A	15	90	9(13)V9(2)	Počítáno jen za věty typu „52“. transakce Kredit - transakce storno Kredit
14.	Znaménko obrátů kredit	A	1	105	X(1)	+ nebo -
15.	Název účtu	A	30	106	X(30)	Jméno účtu
16.	IBAN	A	24	136	X(24)	Číslo účtu ve tvaru zmmmbbbuuuuuuuuuuuuuuuuuu, kde z=země, m=modulo97, u=účet, b=banka
17.	Filler	N	313	160	X(313)	Mezery
18.	Konec věty	A	2	473	X(2)	CRLF

Věta transakční = 52 nebo 53:

Č.	Název	Povinné	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	„52“ – typ věty pro účetní transakce, které ovlivňují zůstatek, obraty debet, obraty kredit. „53“ – typ věty pro neúčtetní transakce, které neovlivňují zůstatek, obraty debet a obraty kredit.
2.	číslo transakce	A	5	2	9(5)	číslo položky v rámci výpisu
3.	Číslo účtu	A	16	7	9(16)	číslo účtu
4.	Číslo protiúčtu	A	16	23	9(16)	číslo protiúčtu
5.	Kód banky protiúčtu	A	7	39	9(7)	kód banky protiúčtu u ZPL je použit kód 0100 (vnitřní účtování v KB a ostatní info pro klienta jsou v Poznámce 2
6.	Kód účtování	A	1	46	9(1)	0- debet, 1-kredit, 2-storno debet, 3-storno kredit
7.	Kód měny	A	3	47	X(3)	ISO kód měny transakce
8.	Částka	A	15	50	9(13)V9(2)	Částka transakce v měně účtu
9.	Měna protiúčtu	N	3	65	X(3)	měna originální částky
10.	Originální částka	N	15	68	9(13)V9(2)	originální částka obdržena v KB
11.	Platební titul	N	3	83	X(3)	kód platebního titulu odpovídající dané zahraniční platbě Vyšlo nebo Došlo
12.	KBI_ID	A	31	86	X(31)	identifikace položky generovaná v centrálním účetním systému KBI
13.	Variabilní symbol	A	10	117	9(10)	Variabilní symbol transakce po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 13 a pole 14 totožné

14.	Variabilní symbol partnera	N	10	127	9(10)	Variabilní symbol partnera po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 13 a pole 14 totožné
15.	Konstantní symbol	A	10	137	9(10)	Konstantní symbol
16.	Specifický symbol	A	10	147	9(10)	Specifický symbol transakce po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 16 a pole 17 totožné
17.	Specifický symbol partnera	N	10	157	9(10)	Specifický symbol partnera po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 16 a pole 17 totožné. Pokud v poli „999999999“ potom nebude vyplněno jméno partnera
18.	Datum vytvoření	A	8	167	rrrrmmdd	datum vytvoření
19.	Datum účtování	A	8	175	rrrrmmdd	Datum zpracování v KB
20.	Datum odepsání	N	8	183	rrrrmmdd	Datum zpracování v JPÚ
21.	Datum splatnosti (Valuta)	A	8	191	rrrrmmdd	Datum splatnosti
22.	Kód transakce	A	2	199	9(2)	Kód transakce v KBI
23.	Sekv_No - první část klientské ID	N	3	201	X(3)	první tři pozice předané v Sekv_No - sekvenčním čísle při IMPORTU
24.	Kód operace	A	1	204	9(1)	0=úhrada, 1=inkaso
25.	Filler (pro blokaci/rezervaci)	N	4	205	xx(4)	0000
26.	Popis 1	A	30	209	X(30)	Popis debet nebo u ZPL 1.řádek (30 bytů) „ucet“ účet partnera
27.	Popis 2	A	30	239	X(30)	Popis kredit nebo u ZPL 1.řádek (30 bytů) “bank“ BIC / SWIFT kód banky nebo jméno banky partnera
28.	Zpráva AV	A	140	269	X(140)	Zpráva AV nebo Doplňující informace u ZPL
29.	Systémový popis	A	30	409	X(30)	Systémový popis
30.	Zkrácený název	A	30	439	X(30)	Název příjemce
31.	Sekv_No - druhá část klientské ID	N	2	469	X(2)	Mezery nebo 4. a 5. Pozice Sekv_No – sekvenční číslo předané při IMPORTU
32.	Použit BIC / SWIFT	N	1	471	X(1)	0 nebo mezera = Domácí platba 1 = Zahraniční platba Vyšlo 2 = Zahraniční platba Došlo 3 = Ostatní 4 = SEPA platba Vyšlo 5 = SEPA platba Došlo
33.	Filler	N	1	472	X(1)	Mezery
34.	CRLF	A	2	473	X(2)	

Poznámka: Pokud se jedná o SEPA platbu (označení „4“ nebo „5“ v poli 32), potom ostatní neúčtení SEPA informace jsou jen na obrazovce MojíBanky Business nebo u Profibanky v Avizu. (E2E reference pokud byla předána, adresa příjemce, plný formát IBANu příjemce, identifikační údaje příjemce pokud byly předány). V elektronickém tvaru jsou předávány jen ve formátu EDI_BEST.

2.4.3 Příklady výpisů

Pro vizualizaci příkladu doporučujeme využít editor nezalamující řádky a zobrazující správnou polohu bitů.

Příklad obsahuje 1 účet v CZK s 6 obraty (platbami)
https://www.mojebanka.cz/file/cs/Priklad_20170510_CZK.okm

Příklad obsahuje 1 účet v USD s 1 obratem (platbou)
https://www.mojebanka.cz/file/cs/Priklad_20170510_USD.okm

Přehled změn v dokumentu Klientský formát BEST účinných ode dne 20. června 2026

Dochází k rozšíření formátu pro import zahraničních a SEPA plateb o novou datovou větu „03“. Tato věta umožňuje zadat strukturovanou adresu příjemce a adresu banky příjemce:

Typ věty 03 - Datová věta „adresa příjemce a banky příjemce“:

Věta 03 slouží pro předání strukturované adresy příjemce a adresy banky příjemce u zahraničních a SEPA plateb. Pro SEPA platbu není zadání adresy povinné, ale pokud klient zadá jakýkoliv prvek adresy, musí zadat minimálně Město a Zemi.

Datová věta Adresa příjemce a Adresa banky příjemce:

Č.	Název	Povinné u ZPL	Povinné u SEPA	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě MBB, PCB, DC
1.	Typ věty	A	A	2	0	X(2)	03- věta musí být za patřičnou větou 02 (Sekvenční číslo položky je stejné).
2.	Filler	N	N	6	2	X(6)	Nepoužito
3.	Sekv_No	A	A	5	8	X(5)	Sekvenční číslo položky, které je k mateřské větě jedinečné a vyskytuje se v souboru v typu věty 02
4.	Název příjemce	A	A	140	13	X(140)	Jméno příjemce – název. Pro zahraniční platbu je maximální délka 140 znaků, <u>pro SEPA platbu je maximální délka 70 znaků</u> . Pokud bude u SEPA platby vyplněna hodnota delší než 70 znaků, bude délka zkrácena bankou na 70.
5.	Ulice příjemce	A	N	70	153	X(70)	
6.	Číslo budovy příjemce	N	N	16	223	X(16)	
7.	PSC příjemce	N	N	16	239	X(16)	
8.	Město příjemce	A	N ^{*1}	35	255	X(35)	
9.	Region příjemce	N	N	35	290	X(35)	
10.	Země příjemce	A	N ^{*1}	2	325	X(2)	
11.	Název banky příjemce	N ^{*2}	N	140	327	X(140)	
12.	Ulice banky	N ^{*2}	N	70	467	X(70)	
13.	Číslo budovy banky	N	N	16	537	X(16)	
14.	PSC banky	N	N	16	553	X(16)	
15.	Město banky	N ^{*2}	N	35	569	X(35)	
16.	Region banky	N	N	35	604	X(35)	
17.	Země banky	N ^{*2}	N	2	639	X(2)	
18.	LEI plátce	N	N	20	641	X(20)	Nepoužito (rezerva)
19.	LEI příjemce	N	N	20	661	X(20)	Nepoužito (rezerva)
20.	Filler	N	N	201	681	X(201)	Nepoužito
21.	Koncový znak	A	A	2	882	X(2)	CRLF

*1 Pro SEPA platbu není zadání adresy povinné, ale pokud klient zadá jakýkoliv prvek adresy, musí zadat minimálně Město a Zemi.

*2 Pro zahraniční platbu není pole povinné, pokud je vyplněn SWIFT/BIC banky příjemce.

V případě Vašich dotazů nebo potřeby dodatečných informací týkajících se připravovaných změn máte možnost obrátit se na svého bankovního poradce či na technickou podporu pro aplikace přímého bankovníctví na tel.: 955 551 553.

S pozdravem

Vaše Komerční banka