

Klientský formát EDI BEST podporovaný v KB (platný od 11. 7. 2022)

Obsah:

1	Úvod	4
1.1	Účel dokumentu	4
1.2	Charakteristika formátu EDI BEST	4
2	Struktura formátu EDI BEST	5
2.1	Domácí platby	5
2.1.1	Všeobecné informace	5
2.1.2	Popis importních polí	5
2.1.3	Příklady plateb	8
2.2	Zahraniční platby	9
2.2.1	Všeobecné informace	9
2.2.2	Popis importních polí	9
2.2.3	Příklady plateb	14
2.2.4	Rozdíl mezi standardní Zahraniční platbou a SEPA platbou	16
2.2.5	SEPA platby neúčtní nepovinné údaje	16
2.2.6	Řazení vět SEPA nepovinných údajů	16
2.2.7	SEPA nepovinné údaje v zahraniční platbě SEPA vyšlo formátu EDI BEST	16
2.3	Elektronický výpis popis struktury formátu	17
2.3.1	Základní charakteristika	17
2.3.2	Základní formát Elektronického výpisu – zaúčtované transakce předchozího obchodního dne	18
2.3.3	Řazení typů vět v souboru Elektronický výpis pokud obsahují neúčtní info SEPA	20
2.3.4	Příklad Elektronického výpisu	20
2.3.5	SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v Transakční historii	20
2.4	AVIZA popis struktury formátu	23
2.4.1	Základní charakteristika	23
2.4.2	Základní formát AVIZA pro domácí i zahraniční platby – aktuální platby daného dne	24
2.4.3	Příklad avíza	26
2.4.4	Řazení typů vět v souboru AVIZA	26
2.4.5	SEPA nepovinné údaje pro SEPA platbu DOŠLO a SEPA platbu VYŠLO v AVIZU	26

Definice použitých zkratk:

Zkratka	Popis
BEST	Standardní formát dat, podporovaný aplikacemi přímého bankovníctví KB
AS	Aplikační server
AV	Zpráva pro příjemce – textová informace předávána protistraně/partnerovi
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.)
KB	Komerční banka
KBI	Kirchman Bankway International – centrální účetní systém KB
KS	Konstantní symbol
NCC	National Clearing Code – Národní kód banky (obdoba 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 kompatibilní banka	Banka v rámci SEPA prostoru, která přistoupila k pravidlům SEPA
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 aplikačního serveru a umožňují práci s dávkami ve formátu EDI_BEST jsou:

- **Profibanka (PCB)**
- **Přímý kanál (DC)**

Účelem tohoto dokumentu je popis formátu EDI 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 (DCS). Popis je členěn do následujících skupin:

- Import
 - deklarace polí formátu pro domácí platby
 - souhrn validací polí domácích plateb
 - deklarace polí formátu pro zahraniční platby
 - souhrn validací polí zahraničních plateb
 - deklarace polí formátu pro SEPA platby
 - souhrn validací polí SEPA plateb
- Export
 - deklarace polí formátu elektronických výpisů
 - deklarace polí formátu report o chybách
 - deklarace polí formátu Avíza
- Typ detekovaných chyb je pouze
 - 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 EDI BEST

Formát EDI BEST obsahuje:

- Domácí platební příkazy (Import): účetní i neúčetní údaje
- Zahraníční platební příkazy (Import): účetní i neúčetní údaje odvozené od potřeb SWIFTových zpráv v rámci zahraničních platebních příkazů včetně SEPA plateb.
- Elektronický výpis (Export): účetní i neúčetní údaje poskytované na papírovém výpisu a všech identifikačních údajů a popisů vážících k dané transakci.
- Avíza (Export): účetní i neúčetní údaje transakcí zpracovaných v průběhu obchodního dne

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)

Formální kontrola formátu EDI BEST při importu:

- **Všechna textová pole (formát „X“) je nutné dorážet doleva a všechna numerická pole (formát „9“) dorážet doprava.**
- **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.**
- **Je potřeba respektovat povolené swiftové znaky:**
 - S.W.I.F.T. Character Set (X Character Set)
CBTs communicating with S.W.I.F.T. use EBCDIC code. The character set is as follows:
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
/ - ? : () . , ' +
 - Jiné znaky jsou nepovolené a Bankou jsou na výpisech nahrazovány mezerami. Jedná se zejména o tyto znaky:
!@#%&* _ ; []
 - **Příklad:**
Jestliže plátce uvede v AV poli znak „@“, na výpisech příjemce se tento znak neobjeví, v příslušném poli je nahrazen mezerou – např.: text „podnik@seznam.cz“ je na výpisech příjemce uveden ve tvaru „podnik seznam.cz“

Počet příkazů, které umožní jednotlivé Přímé bankovníctví zpracovat:

Název	Režim zpracování		
	Online	Průběžný	Dávkový*
ProfiBanka**	Maximální počet 2 000 příkazů / den pro oba režimy		Doporučeno maximálně 3 500 transakcí / importní soubor
Přímý kanál	Režim zpracování není podporován		Doporučeno maximálně 100 000 transakcí / importní soubor

* 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 EDI 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 595 EDI BEST)

2.1.1 Všeobecné informace

Soubor plateb obsahuje 1 hlavičku, n plateb a 1 patičku. **Délka věty je fixní 600 bytů.**

Zadání priority v platbě - standardně je dávkou předaná platba zpracována v KBI s prioritou 5. KBI rozlišuje priority 0 - 9, kde 9 je nejnižší prioritou. Priority 0 až 2 jsou systémové a klient je nesmí použít, jeho požadavek je nahrazen standardní prioritou KB. Prioritu je možné zadat v Popisu pro mě nebo Popisu partnera jako následující řetězec "priorita X", kde X je 3 až 9, anebo na druhé pozici zleva u Konstantního symbolu. Pro online účtování je ignorováno, uplatní se pouze v dávkovém nočním zpracování banky. Vyhodnocuje se tak, že nejdříve je detekována Popis pro mě a pokud neobsahuje řetězec "PRIORITA" je vyhodnocována Popis partnera a pokud ani ona neobsahuje řetězec "PRIORITA", je vyhodnocován KS. Pokud není priorita zadána nebo je uvedena priorita 0,1, nebo 2 je předávána KBI standardní prioritou 5, jinak je předán požadavek klienta.

Kontrola celistvosti souboru - počet plateb (v patičce) = počtu plateb v souboru,

Nepovolené Konstantní symboly dle vyhlášky ČNB (aktuální seznam v nápovědě aplikací MojeBanka Business a Profibanka)

- 0005 Opravné zúčtování
- 0006 Neexistující účet
- 0007 Refundace inkasa
- 0051 Exekuce

Je možné zadávat pouze 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, zúčtováno, zrušeno) nebo není právě zpracovávána jinými bankovními systémy (např. KBI), a její Datum vytvoření a Sekvenční číslo platby je shodné.

2.1.2 Popis importních polí

Pevná délka věty **600 bytů.**

Hlavička domácích plateb:

poř. číslo	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC	požadované kontrola
1.	Typ zprávy	A	2	0	X(2)	HI	HI
2.	Typ formátu	A	9	2	X(9)	"EDI BEST"	Konstanta definující typ formátu
3.	Datum odeslání	A	6	11	rrmmdd	datum odeslání, který je vztažen ke kontrole duplicitních dat v rámci daného aktuálního dne	Formát RRRMMDD datum vytvoření souboru. Pokud Typ validaceDat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu. Jinak pouze formální validace. (interval -31 až + 364 dnů)
4.	identifikace souboru	A	14	17	X(14)	identifikace zdrojového souboru	Nevalidováno, ale je nutné vrátit ve formální odezvě na validaci REPORT v Hlavičce a předat na AS. Tento údaj je vrácen i v elektronickém výpisu EDI BEST
5.	CLI_KBI_ID	A	35	31	X(35)	- identifikace klienta přidělen v KBI	Je přiděleno systémem KBI a musí se rovnat identifikaci v DB (pozor v DB je definováno jako položka 9(10)).
6.	rušící příznak pro celý soubor	A	3	66	X(3)	rušící příznak	CAN = rušící soubor
7.	Filler	N	529	69	X(529)	nyní nevyužito	Nevalidováno
8.	Koncový znak	A	2	598	X(2)	CRLF	Nevalidováno

Patička domácích plateb:

poř. číslo	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC	požadované kontrola
1.	Typ zprávy	A	2	0	X(2)	TI	TI
2.	Typ formátu	A	9	2	X(9)	"EDI BEST "	Konstanta definující typ formátu
3.	Datum odeslání	A	6	11	rrmmdd	datum odeslání media	Formát RRRMMDD a mělo by se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datu
4.	Počet plateb	A	6	17	9(6)	počet plateb v souboru	Počet vět typu 01 předaných v souboru
5.	Kontrolní součet	A	18	23	9(16)V9(2)	suma pole Částka všech plateb	Suma částek všech plateb nebude validováno
6.	Filler	N	557	41	X(557)	nyní nevyužito a nekontrolováno	Nevalidováno
7.	Koncový znak	A	2	598	X(2)	CRLF	Nevalidováno

Datová věta Domácí platba:

poř. číslo	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC	požadované kontrola
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	01	01 pro platby
2.	Sekv No	A	35	2	X(35)	Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro daný subjekt v daný den vytvoření. Alfnumerické - nesmí být prázdné.	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 SWIFT.
3.	Datum vytvoření	A	8	37	rrrrmmdd	datum vytvoření položky	1. Platné datum RRRRRMMDD 2. Pokud Typ validace Dat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu. Jinak pouze formální validace. (interval -31 až + 364 dnů)
4.	Datum splatnosti	A	8	45	rrrrmmdd	datum požadované splatnosti	1. Platné datum RRRRRMMDD 2. Není menší než aktuální 3. Rovno aktuálnímu datu nebo maximálně +364 dní 4. Nesmí být svátkem nebo dnem volna v kalendáři.
5.	Kód měny účtu	A	3	53	X(3)	ISO kód měny	ISO kód měny 1. Odpovídá kódu měny daného účtu 2a. Inkasní příkaz mimo KB smí být pouze pro CZK

							2b. Inkasní příkaz v rámci KB může být i v cizí měně přičemž měna účtu a protiúčtu musí být stejná 3. Pro jiné než CZK měny kontrolovat měnu protiúčtu a pokud není CZK potom smí být kód banky protiúčtu pouze 0100 4. Slabé měny nemají povolena desetinná místa
6.	Částka platby	A	15	56	9(13)V9(2)	částka platby	1. Numerika 2. Není nula 3. Pro slabé měny musí být poslední pozice 00
7.	Kód operace	A	1	71	X(1)	0 - pro PAYMUL (CARTCC=11), 1 - DIRDEB (CARTCC=32)	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 cizí měně s podmínkou, že účet a protiúčet musí mít stejný kód měny.
8.	Kód měny protiúčtu	N	3	72	X(3)	měna protiúčtu pro platby s konverzí v KB	1. Pokud mezery nebo nuly potom měna protiúčtu = měna účtu 2. Pokud měna účtu se nerovná měně protiúčtu potom platba s konverzí 3. Pokud měna není CZK potom banka partnera povolena pouze 0100 4. Pro Úhrady s domluveným kurzem FOREX platí, že platba bude provedena vždy v měně protiúčtu.
9.	Kód konverze	N	1	75	X(1)	platby s konverzí v KB - info, zda částka je v měně účtu (U) nebo protiúčtu (P)	Pokud „P“ potom částka v měně protiúčtu jinak částka v měně účtu. V případě Úhrady s domluveným kurzem FOREX se Kód konverze nepřebírá.
10.	KS	N	10	76	9(10)	Konstantní symbol	Neobsahuje nepovolené KS. Zahrnout jako 3. Hledisko do detekce Priority.
11.	Zpráva pro příjemce (AV pole)	N	140	86	X(140)	Zpráva pro partnera Jediné pole pro předání informace protistraně.	Nevalidováno
12.	Kód banky příkazce	A	7	226	9(7)	Kód banky	0000100
13.	Číslo účtu příkazce	A	16	233	9(16)	číslo účtu příkazce	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 A
14.	VS příkazce	N	10	249	9(10)	Variabilní symbol příkazce, dle ČNB nebude umožněno rozlišení 2 symbolů a tento údaj bude přepsán VS partnera.	Hodnota bude přepsána polem VS partnera
15.	SS příkazce	N	10	259	9(10)	Specifický symbol příkazce, dle ČNB nebude umožněno rozlišení 2 symbolů a tento údaj bude přepsán SS partnera.	Hodnota bude přepsána polem SS partnera
16.	Popis pro mě	N	140	269	X(140)	Banka údaj nepředává dále. Pro výstavce příkazu zůstává popis k náhledu v aplikaci	Nevalidováno

						přímého bankovníctví.	
17.	Kód banky příjemce	A	7	409	9(7)	Kód banky partnera	Obsažen v číselníku bank Pokud měna protiúčtu je CM musí být banka 0100
18.	Číslo účtu partnera	A	16	416	9(16)	Číslo účtu partnera	Musí být zleva doplněno nulami, nesmí obsahovat oddělovač. 1. Numerické pole 2. Modulo 11 3. Není 0
19.	VS partnera	N	10	432	9(10)	Variabilní symbol partnera jediný symbol VS, který je nyní dle ČNB možné zadat	Numerické pole (nevýznamové pozice musí být nulové)
20.	SS partnera	N	10	442	9(10)	Specifický symbol partnera jediný symbol SS, který je nyní dle ČNB možné zadat	Numerické pole Pokud SS="9999999999" potom není v EXPORTECH transakční historie zobrazeno jméno partnera
21.	Popis partnera	N	140	452	X(140)	Banka údaj nepředává dále. Možnost využít pro zadání priority zpracování. Popis není k dispozici plátcí ani příjemci platby.	Nevalidováno
22.	PRIORITA	N	3	592	X(3)	Priorita	Standardně 5, jinak dle klienta možnosti 3-9. Vše ostatní =5.
23.	EXPRES	N	1	595	X(1)	Expres	E=expres A=expres Všechny ostatní hodnoty mimo E a A = standard
24.	FOREX	N	1	596	X(1)	Pouze pro CM s domluveným kurzem (přebíráno z FRXIDENT (PAYMUL Z)	"Y" pro případ domluveného kurzu jinak dle kurzovního lístku
25.	Filler	N	1	597	X(1)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
26.	Koncový znak	A	2	598	X(2)	CRLF	Nevalidováno

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).

2.1.3 Příklady plateb

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

Příklad obsahuje 1 dávku s 5ti platbami;

- Úhrada z CZK do CZK směrováno do Jiné Banky, účet i protiúčet ve stejné měně (Expres, Avízo)
- Úhrada z CZK do CZK směrováno do Jiné Banky, účet i protiúčet ve stejné měně (Expres)
- Úhrada v CZK v rámci KB bez konverze, účet i protiúčet ve stejné měně
- Inkaso v CZK v rámci KB bez konverze, účet i protiúčet ve stejné měně
- 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_EDIBest_DPL.edi

2.2 Zahraniční platby

2.2.1 Všeobecné informace

Soubor plateb obsahuje 1 hlavičku, n plateb a 1 patičku. **Délka věty je fixní 912 bytů.**

Kontrola celistvosti souboru - počet plateb (v patičce) = počtu plateb v souboru,

- Je možné zadávat pouze jednoduché platební příkazy
- úhrady v CM mimo KB
- úhrady v CZK mimo ČR
- 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.

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 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.

2.2.2 Popis importních polí

Hlavička zahraničních plateb:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC	požadované kontrola
1.	Typ zprávy	A	2	0	X(2)	HI	HI
2.	Typ formátu	A	9	2	X(9)	"EDI BEST "	Konstanta definující typ formátu
3.	Datum odeslání	A	6	11	rrmmdd	datum odeslání, který je vztažen ke kontrole duplicitních dat v rámci daného aktuálního dne.	Formát RRMMDD datum vytvoření souboru. Pokud Typ validaceDat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu Jinak pouze formální validace. (interval -31 až + 364 dnů)
4.	identifikace souboru	A	14	17	X(14)	identifikace zdrojového souboru	Nevalidováno, ale je nutné vrátit ve formální odezvě na validaci REPORT v Hlavičce a předat na AS
5.	identifikace klienta	A	35	31	X(35)	DI ID identifikace klienta	Musí se rovnat identifikaci v DB (pozor v DB je definováno jako položka 9(10))
6.	rušící příznak pro celý soubor	A	3	66	X(3)	rušící příznak	Pokud uvedeno CAN, pak všechny příkazy v dávce jsou považovány za rušící příkazy k již předaným příkazům
7.	Filler	N	841	69	X(841)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
8.	Koncový znak	A	2	910	X(2)	CRLF	Nevalidováno

Patička zahraničních plateb:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC	požadované kontrola
1.	Typ zprávy	A	2	0	X(2)	TI	TI
2.	Typ formátu	A	9	2	X(9)	"EDI BEST "	Konstanta definující typ formátu
3.	Datum odeslání	A	6	11	rrmmdd	datum odeslání media	Formát RRMMDD a mělo by se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datu
4.	Počet plateb	A	6	17	9(6)	počet plateb v souboru	Počet vět typu 02, 03 a 04 předaných v souboru

5.	Kontrolní součet	A	18	23	9(16)V9(2)	suma pole Částka všech plateb	Suma částek všech plateb nebude validováno
6.	Filler	N	869	41	X(869)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
7.	Koncový znak	A	2	910	X(2)	CRLF	Nevalidováno

Datová věta Zahraniční Platba:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC	požadované kontrola
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	02	02 - zahraniční platba
2.	Filler	N	6	2	X(6)	Nepoužito	
3.	Sekv_No	A	35	8	X(35)	Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro daný subjekt v daný den vytvoření". Alfanumerické pole. Nesmí být prázdné	Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro aktuální subjekt v aktuální den vytvoření. Alfanumerické pole. Nesmí být neplatné (nepovolené znaky, prázdné (mezery), duplicitní) Povolené pouze znaky SWIFTové sady.
4.	Datum vytvoření	A	8	43	rrrrmmdd	Datum vytvoření položky	1. Platné datum RRRRMMDD 2. Pokud Typ validaceDat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů.
5.	Datum splatnosti	A	8	51	rrrrmmdd	Datum požadované splatnosti	1. Platné datum RRRRMMDD 2. Není menší než aktuální 3. Rovno aktuálnímu datu nebo maximálně +364 dní 4. Nesmí být svátkem nebo dnem volna v kalendáři
6.	Kód měny platby	A	3	59	X(3)	ISO kód měny	1. ISO kód v KB obchodovatelné měny 2. Po 31.12.2001 nesmí být použity IN měny 3. Pro SEPA platby pouze EUR
7.	Částka platby	A	15	62	9(13)V9(2)	částka	1. Musí být numerický údaj 2. Nesmí být nula 3. Pro slabé měny musí být poslední pozice 00
8.	Plátce poplatků	N	3	77	X(3)	OUR, BEN, SHA, STD, SLV	Platné možnosti: OUR (platí plátce), SHA (platí oba), BEN (platí příjemce). STD (platí oba a do DB zapsat jako SHA), SLV (pokud se jedná o SEPA platbu). Pokud není platná zkratka nebo není vyplněno, bude dosazeno SHA. U plateb směřující do EHP prostoru musí být nastaven typ poplatku SHA.
9.	Číslo účtu pro poplatky	N	16	80	9(16)	číslo účtu pro poplatky	1. Musí být zarovnáno doprava, nesmí obsahovat oddělovač. Pokud není vyplněno, bude dosazeno číslo účtu plátce 2. Modulo 11 3. Přístupová práva 4. Stav účtu musí být A a typ účtu CK
10.	ISO kód měny účtu poplatků	N	3	96	X(3)	Kód měny pro poplatky	Pokud uvedeno, potom se validuje na údaje v DB (měna musí být stejná jako měna vybraného poplatkového účtu). Pokud není uvedeno, tak se v DB automaticky doplní měna, ve které je veden vybraný účet pro poplatky.
11.	Expresní platba (default E)	A	1	99	X(1)	EXPRES požadavek	Rozlišit "U"=urgentní, vše ostatní považovat za "E"=expres. Toto platí pro SEPA platbu
12.	Filler	N	10	100	9(10)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
13.	Filler	N	10	110	9(10)	Nyní nevyužito	Nevalidováno

14.	Filler (DS3/SS) dosazuje systém	N	10	120	9(10)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
15.	FOREX	N	1	130	X(1)	Y pro případ domluveného FOREXu	Y = FOREX
16.	Filler (FOREX ID)	N	16	131	X(16)	identifikace pro FOREX zatím v KB není potřeba. Stačí označení FOREX v předchozím poli	Zatím nezprovozněno bez validace
17.	Kód banky příkazce	A	7	147	9(7)	vždy 0000100	0000100
18.	Číslo účtu příkazce	A	16	154	9(16)	číslo účtu	1. Musí být numerické pole 2. Musí splňovat modulo 11 3. Není 0 4. Uživatel má přístupová práva 5. Jedná se o běžný účet, nebo termínovaný vklad, stav účtu musí být A (aktivní).
19.	Měna příkazce	N	3	170	X(3)	měna účtu	Pokud uvedeno potom se validuje na údaje v DB, jinak se přebírá měna evidovaná v DB.
20.	Filler	N	35	173	X(35)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
21.	Dlouhé jméno Příjemce	N	70	208	X(70)	Plné jméno příjemce	Jméno příjemce v maximálním rozsahu. Při importu pokud není vyplněno je přebíráno pole 27. Pokud vyplněno je, tak pole 26 je ignorováno. Toto pole v kanálech DC a PCB je použito pro info o Jménu příjemce jen pokud si klient nastaví volbu v uživatelském nastavení.
22.	BIC / SWIFT kód banky příjemce	N	35	278	X(35)	nyní BIC / SWIFT kód banky partnera	Nepovinné pole (pro zahraniční i SEPA platby), a pokud je vyplněno musí být obsaženo v číselníku 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	35 x 4	313	X(140)	nyní se nepředává a bere se adresa platná k účtu	Přebírá se adresa vázaná k účtu v DB a ne tato. Nevaliduje se
24.	Doplňující informace	A	35 x 4	453	X(140)	předává se celých 140 znaků	Předává se celých 140 znaků (je v TH obsaženo v poli AV) 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. Platný KS se bude vyskytovat i v TH a platbě v poli KS.
25.	Filler	N	1	593	X(1)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
26.	Číslo účtu partnera (povinný údaj pokud není příznak platba šekem)	A	34	594	X(34)	číslo účtu partnera	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. (Klient vyplňuje číslo účtu nebo řetězec "PLATBA SEKEM". Pokud je platba na jméno, ponechává pole

							prázdné. Při platbě šekem musí být vyplněna adresa příjemce.) 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 SEPA prostoru
27.	Jméno příjemce	A	35	628	X(35)	jméno-název	Považováno za jméno - povinný údaj. Pokud blok adresa u SEPA platby předána ve větě 03, potom předány pouze hodnoty věty 03.
28.	Ulice příjemce	A	35	663	X(35)	ulice příjemce	Považováno za ulici – nepovinný údaj pro SEPA platbu, povinný údaj pro ZPL Pokud blok adresa u SEPA platby předán ve větě 03, potom partnerovi přeneseny pouze hodnoty věty 03
29.	Město příjemce	A	35	698	X(35)	město příjemce a PSČ	Považováno za město – nepovinný údaj pro SEPA platby, povinný údaj pro ZPL Pokud blok adresa u SEPA platby předán ve větě 03, potom partnerovi přeneseny pouze hodnoty věty 03
30.	Země příjemce	A	35	733	X(35)	ISO kód země příjemce	Země příjemce – nepovinný údaj pro SEPA platby, povinný údaj pro ZPL Pokud blok adresa u SEPA platby předán ve větě 03, potom partnerovi přeneseny pouze hodnoty věty 03
31.	Jméno banky	A	35	768	X(35)	název nebo jméno	Název (povinné pole pokud není vyplněn BIC / SWIFT kód)
32.	Ulice banky	A	35	803	X(35)	1. řádek adresy	Ulice (nepovinné pole pokud není vyplněn BIC / SWIFT kód)
33.	Město banky	A	35	838	X(35)	2. řádek adresy	Město (povinné pokud není vyplněn BIC / SWIFT kód)
34.	země, NCC banky	A	35	873	X(35)	3. řádek adresy	Země (povinné pokud není vyplněn BIC / SWIFT kód)
35.	Příznak pro platbu šekem	A	1	908	X(1)	„Y“=platba šekem, ostatní na účet.	Pokud je string „PLATBA SEKEM“ v číslo účtu partnera, potom příznak=„Y“ Pro SEPA platby nesmí být „Y“
36.	SEPA příznak	A	1	909	X(1)	„Y“ SEPA platba	Takto označená platba je předána partnerovi dle podmínek SEPA platby a může obsahovat další nepovinné údaje, kterou jsou obsaženy v typech věty „03“ nebo „04“
37.	Koncový znak	A	2	910	X(2)	CRLF	

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 tomuto formátu, importují se znaky na pozici 7-35 (znaky „/“ se neimportují). Nevýznamové mezery se ignorují.

Věta 03 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje a ve větě 02 je na pozici 909 „Y“. Větu klient předává v případě, že chce partnerovi předat v plném rozsahu některé z polí pole 5 až 12.

Typ věty 03 - Datová věta Zahraniční Platba - nepovinné údaje příjemce a příkazce:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC	požadované kontrola
1.	Typ věty (Record type)	A	2	0	X(2)	03	„03“ – SEPA dodatek – věta se tvoří jen, pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 02 dle Sekvenčního čísla položky. Věta 03 a 04 musí být za patřičnou větou 02 (Sekvenční číslo položky je stejné).
2.	Filler	N	6	2	X(6)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
3.	Sekvenční číslo položky (Sequence number)	A	35	8	X(35)	Sekvenční číslo položky, ke které náleží tento SEPA dodatek.	Sekvenční číslo položky, které je k mateřské větě jedinečné a vyskytuje se v souboru u v typu věty 02
4.	Typ platby (Payment type)	A	2	43	X(2)	Credit Transfer "CT"	default CT, vše ostatní bude zamítáno
5.	<u>Blok adresa:</u> Jméno příjemce (Partner Name)	A	70	45	X(70)	SEPA pole 21 The name of the Beneficiary	pouze SWIFT znaky – při příjmu konverze Jméno SEPA platby může mít větší rozsah než u standardní ZPL, pokud je uvedeno ve větě 03, je použita tato delší
6.	<u>Blok adresa:</u> Adresa příjemce (Partner Adress)	A	140	115	X(140)	SEPA pole 22 The address of the Beneficiary	2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky při příjmu konverze Adresa SEPA platby může mít větší rozsah než u standardní ZPL, pokud je uvedena ve větě 03, je použita tato delší.
7.	<u>Blok adresa:</u> Země příjemce (Partner Country)	A	2	255	X(2)	alfanumerický ISO kód země partnera	ISO kód země příjemce
8.	Typ příjemce (Partner type)	A	1	257	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 3x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
9.	Identifikační info příjemce (Partner Identification Code)	A	105	258	X(105)	SEPA 24 The Beneficiary identification Code nestrukturovaná podoba	Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. Pro Organizaci i Soukromou osobu: 1. řádek: Typ identifikace (např. "číslo řidičského průkazu") 2. řádek: Hodnota identifikace (např. „AM 801386“) 3. řádek: Výstavce (např. „Dopravní inspektorát, Praha“)
10.	Typ příkazce (Ordering party type)	A	1	363	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 3x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
11.	Identifikační info příkazce (Ordering party Identification Code)	A	105	364	X(105)	SEPA pole 10 The Originator identification Code nestrukturovaná podoba	Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. Pro Organizaci i Soukromou osobu: 1. řádek: Typ identifikace (např. "číslo řidičského průkazu") 2. řádek: Hodnota identifikace (např. „AM 801386“) 3. řádek: Výstavce (např. „Dopravní inspektorát, Praha“)
12.	Reference příkazce (Ordering Party Reference)	A	35	469	X(35)	SEPA pole 41 The Originator reference of the Credit Transfer Transaction	Pokud není vyplněná, přenáší se partnerovi pole Sekvenční číslo položky
13.	Fiiller	N	70	504	X(70)	Nyní nevyužito	Nevalidováno

14.	Filler	N	140	574	X(140)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
15.	Filler	N	2	714	X(2)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
16.	Filler	N	194	716	X(194)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
17.	Koncový znak	A	2	910	X(2)	CRLF	koncový znak věty

Typ věty 04 - Datová věta Zahraníční Platba část SEPA platba – nepovinné údaje Konečného příjemce a Původního příkazce:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC	požadované kontrola
1.	Typ věty (Record type)	A	2	0	X(2)	04	04 – SEPA dodatek – věta se tvoří jen, pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 02 dle Sekvenčního čísla položky. Věta 03 a 04 musí být za patřičnou větou 02 (Sekvenční číslo položky je stejné).
2.	Filler	N	6	2	X(6)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
3.	Sekv No (Client Sequence number)	A	35	8	X(35)	Sekvenční číslo položky, ke které náleží tento SEPA dodatek.	Sekvenční číslo položky, které je k mateřské větě jedinečné a vyskytuje se v souboru u v typu věty 02
4.	Typ platby (Payment type)	A	2	43	X(2)	Credit Transfer "CT"	default CT, vše ostatní bude zamítáno
5.	Jméno konečného příjemce (Originator Partner Name)	A	70	45	X(70)	SEPA pole 28 The name of the Beneficiary reference	pouze SWIFT znaky – při příjmu konverze
6.	Typ konečného příjemce (Originator Partner Type)	A	1	115	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 3x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
7.	Identifikační info Konečného příjemce (Originator Partner Identification Code)	A	105	116	X(105)	SEPA pole 29 The code of the Beneficiary reference nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. Pro Organizaci i Soukromou osobu: 1. řádek: Typ identifikace (např. "číslo řidičského průkazu" 2. řádek: Hodnota identifikace (např. „AM 801386“ 3. řádek: Výstavce (např. „Dopravní inspektorát, Praha“)
8.	Jméno původního příkazce (Originator Partner Name)	A	70	221	X(70)	SEPA pole 08 The name of the Originator reference	pouze SWIFT znaky – při příjmu konverze
9.	Typ původního příkazce (Originator Partner Type)	A	1	291	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 3x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
10.	Identifikační info Původního příkazce (Originator Partner Identification Code)	A	105	292	X(105)	SEPA pole 09 The code of the Originator reference nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. Pro Organizaci i Soukromou osobu: 1. řádek: Typ identifikace (např. "číslo řidičského průkazu" 2. řádek: Hodnota identifikace (např. „AM 801386“ 3. řádek: Výstavce (např. Dopravní inspektorát, Praha“)
11.	Filler	N	513	397	X(513)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
12.	Koncový znak	A	2	910	X(2)	CRLF	koncový znak věty

2.2.3 Příklady plateb

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

Příklad obsahuje 1 dávku s 3mi platbami;

- Zahraniční platba v CM mimo ČR bez konverze (převod USD)
- SEPA platba v EUR mimo KB
- SEPA platba v EUR mimo KB (Urgent)

https://www.mojebanka.cz/file/cs/Priklad_EDIBest_ZPL.edi

2.2.4 Rozdíl mezi standardní Zahraniční platbou a SEPA platbou

V obou případech se jedná o zahraniční platební styk a zajištění předání platby generované klientem a předání partnerovi a přijetí platby od zahraničního partnera a předání klientovi. Pokud klientův partner se nachází v SEPA prostoru a klient platí v měně EUR, může využít výhodnějšího typu platby SEPA, která využívá Single European Payment Area a mezibankovní dohody bank, které se k tomuto typu platby přihlásily. Pro oba typy plateb jsou povolené jen znaky platné pro formát SWIFT (pokud je předán jiný, je konvertován):

- **Standardní zahraniční platba:** Věta 02 se standardními údaji platby beze změn. (na offsetu 909 není znak „Y“. Lze samozřejmě i touto formou nadále platit i v případě, že partner se nachází v EU zóně.
- **SEPA platba:** Věta 02 se standardními údaji platby ZPL a označená SEPA příznakem. Pokud je věta takto označená jedná se o SEPA platbu, která musí splňovat tyto náležitosti:

Pole SEPA platby	offset	Vyžadovaná validace (pokud není splněno, platba je odmítnuta)
Kód měny platby	59	Pouze EUR
Plátce poplatků	77	Pouze SLV
ISO kód měny účtu poplatků	96	Bez validace, přebírá se downloadovaná měna v DB
Expresní platba	99	Je-li zadáno „U“, promítáno jako urgent. Vše ostatní promítáno jako standardně tedy Expres. Toto platí i pro SEPA platbu.
Měna příkazce	170	Bez validace, přebírá se downloadovaná měna v DB
BIC / SWIFT kód banky příjemce	278	Formát s pevnou délkou 11 znaků. Může být vyplněno na 8 nebo 11 znaků. V případě vyplnění hodnoty BIC na 8 platných znaků musí být zprava doplněny 3 mezery. Banka tyto mezery nahradí znaky XXX.
Číslo účtu partnera	594	Ve tvaru IBAN
Příznak pro platbu šekem	908	Nesmí být „Y“
SEPA příznak	909	Musí být „Y“

2.2.5 SEPA platby neúčtetní nepovinné údaje

SEPA nepovinné neúčtetní údaje:

- Klient může předat platbu v EUR do zemí EU za výhodnějších podmínek. Zároveň může předat i další neúčtetní nepovinné údaje svému partnerovi. Viz **Zahraniční platba rozšíření o nové typy vět**.
- Klient může pro SEPA platby na své straně využít nové neúčtetní nepovinné údaje, které si s partnerem vymění. Tyto údaje obdrží v **nových typech vět v AVIZU nebo Elektronickém výpise**.

2.2.6 Řazení vět SEPA nepovinných údajů

Předávaná SEPA platba 1.

- Věta 02 se standardními údaji platby ZPL a označená SEPA příznakem.
- Věta 03 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje platby věty 02 (dodatečné info o příjemci a příkazci).
- Věta 04 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje platby věty 02 (dodatečné info o konečném příjemci a originálním příkazci).

Předávaná SEPA platba n.

- Věta 02 za standardními údaji platby ZPL a označená SEPA příznakem.
- Věta 03 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje platby věty 02 (dodatečné info o příjemci a příkazci).
- Věta 04 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje platby věty 02 (dodatečné info o konečném příjemci a originálním příkazci).

2.2.7 SEPA nepovinné údaje v zahraniční platbě SEPA vyšlo formátu EDI BEST

SEPA odchozí platba ZPL může obsahovat i nové nepovinné údaje, které banka předá příjemci. SEPA platba by měla být označena v poli (dříve Filler) **SEPA Information** - offset 909 hodnotou „Y“.

Takto označená věta může mít navazující věty dle požadavku klienta:

- navazující věta – typ věty 03 – obsahuje nepovinné údaje o příjemci a příkazci
- navazující věta – typ věty 04 – obsahuje nepovinné údaje o konečném příjemci a originálním příkazci (data budou příjemci předávána po rozhodnutí banky a klient bude informován o možnosti využívat pole na www.kb.cz).

Vazba nosná věty a navazující věta je provedena podle **Sekvenčního čísla položky** (pole 3 offset 35), které musí být za daný účet jedinečné v rámci daného dne předání platby a generuje jej klient. Toto pole je použito pro párování i u nepovinných údajů u AVIZ a TH.

2.3 Elektronický výpis popis struktury formátu

2.3.1 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 od 2.1.2002 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.
- je tříděn podle Data zpracování, Číslo účtu, Typu vět a Pořadové číslo transakce přidělené při zpracování v centrálním systému.
- n neúčtetních transakcí u úvěrových účtů, pokud si klient při exportu administrativně zajistí stažení neúčtetních informací

Každá transakce zadaná IMPORTEM z dávkou obsahuje pro DCS identifikaci zadanou klientem. Ve formátu EDI BEST je to sekvenční číslo předané ve vstupním EDI BEST souboru (tvar X(35))

Elektronický výpis = EXPORT je možno vytvořit za každý typ účtu (běžný, spořicí, termínovaný, úvěrový) Pokud pro el. výpis za úvěrové účty je administrativně zvolena volba zařazení neúčtetních transakcí, jsou v daném souboru i splátky úroků a poplatky za vedení účtu a mají v typu věty „53“. Věty typu „53“ nemají vliv na zůstatek a obraty debet a kredit.

Soubor má následující členění:

- hlavička
- zůstatková věta
- transakční věty
- patička

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 (administrativní možnost při provádění EXPORTU) 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) obsahuje následující změnu:

- Toto pole bylo doposud za daný účet a den zpracování v nepřetržitě 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.

Po vzniku SEPA mohou platby ZPL došlo i vyšlo předávané v rámci SEPA obsahovat i nové nepovinné neúčtetní údaje, které si může klient stáhnout v samostatném novém typu věty „54“ případně „55“. KB předává nové neúčtetní údaje jen v rozsahu věty „54“.

2.3.2 Základní formát Elektronického výpisu – zaúčtované transakce předchozího obchodního dne

Všechny záznamy mají pevnou délku **780 bytů**.

Hlavička elektronického výpisu:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	HO
2.	Typ formátu	N	9	2	X(9)	"EDI BEST "
3.	Datum vytvoření	A	6	11	rrmmdd	Datum odeslání souboru
4.	identifikace souboru	N	14	17	X(14)	nyní nevyužito a nekontrolováno
5.	čas vytvoření	N	8	31	hhmmssss	čas vytvoření souboru
6.	CLI_KBI_ID	N	10	39	X(10)	Identifikace klienta přidělená v KBI je dosazováno pouze pokud je známo, jinak mezery
7.	Označení kanálu DCS	N	30	49	X(30)	MBB="MojeBanka-export trans. hist." PCB="ProfiBanka-export trans. hist." DC="PrimyKanal-export trans. hist."
8.	Obsažené transakce	N	30	79	X(30)	„Pouze učetní transakce“ – znamená, že do souboru jsou vybírány pouze transakce mající vliv na zůstatek a obraty debet a kredit. (věty typu 52) „Včetně neucetních transakcí“ – znamená, že do souboru jsou vybírány i neúčtetní transakce bez vlivu na zůstatek, obraty debet a kredit (věty 52 i věty 53)
9.	Filler	N	669	109	X(669)	nyní nevyužito a nekontrolováno
10.	Koncový znak	A	2	778	X(2)	CRLF

Patička elektronického výpisu:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	TO
2.	Typ formátu	N	9	2	X(9)	"EDI BEST "
3.	Datum vytvoření	A	6	11	rrmmdd	datum vytvoření media
4.	Počet plateb	A	6	17	9(6)	počet vět 51, 52, 53, 54, 55 v souboru
5.	Kontrolní součet	A	18	23	9(16)V9(2)	suma pole Částka všech vět 52, 53
6.	Filler	N	737	41	X(737)	nyní nevyužito a nekontrolováno
7.	Koncový znak	A	2	778	X(2)	CRLF

Obratová věta = 51:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě 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	9(8)	datum účtování
4.	Číslo výpisu	A	3	26	9(3)	dle čísla pohybu na účtu od počátku roku. Pokud pohyb nebyl, jedná se pouze o informaci o zůstatku a číslo=000
5.	Datum minulého výpisu	A	8	29	9(8)	datum minulého pohybu na účtu RRRRMMDD
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.	Měna účtu	A	3	136	X(3)	měna účtu
17.	Disponibilní zůstatek	N	15	139	9(13)V9(2)	zohledněný povolený debet

18.	Znaménko disponibilního zůstatku	N	1	154	X(1)	+ nebo -
19.	Filler pro (Budoucí disponibilní zůstatek)	N	15	155	X(15) (9(13)V9(2)	zatím nepoužito=mezery později zohledněný povolené limity a předúctované položky na AS
20.	Filler pro Znaménko budoucího disponibilního zůstatku	N	1	170	X(1)	nyní mezera (později + nebo -
21.	IBAN	N	24	171	X(24)	číslo účtu ve tvaru IBAN zzmmbbbbuuuuuuuuuuuuuuuu, kde z=země, m=modulo97, b=banka, u=účet
22.	Filler	N	583	195	X(583)	mezery
23.	Konec věty	A	2	778	X(2)	CRLF

Věta transakční = 52 nebo 53:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	„52“=účetní transakce „53“=neúčetní transakce
2.	Číslo transakce	A	6	2	9(6)	číslo položky v rámci výpisu
3.	Číslo účtu	A	16	8	9(16)	číslo účtu
4.	Číslo protiúčtu	A	16	24	9(16)	číslo protiúčtu uZP je nulový a bližší specifikace pro klienta je v Poznámce 1
5.	Kód banky protiúčtu	A	7	40	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	47	9(1)	0-debet, 1-kredit, 2-storno debet, 3-storno kredit
7.	Kód měny	A	3	48	X(3)	ISO kód měny transakce
8.	Částka	A	15	51	9(13)V9(2)	Částka transakce v měně účtu
9.	Měna protiúčtu	N	3	66	X(3)	U plateb bez konverze stejné jako pole 7. U plateb s konverzí měna protiúčtu – platby v rámci KB nebo měna originální částky u ZPL
10.	Originální částka	N	15	69	9(13)V9(2)	U plateb bez konverze stejné jako pole 8. U plateb s konverzí částka odpovídající k měně protiúčtu. (pole 9)
11.	Platební titul	N	3	84	X(3)	Kód platebního titulu odpovídající zahraniční platbě Vyšlo nebo Došlo. Zatím zůstává zatím z historických důvodů, ale zadat platební titul již nelze.
12.	KBI_ID	A	31	87	X(31)	identifikace přiřazená centrálním účetním systémem
13.	Variabilní symbol	A	10	118	9(10)	Variabilní symbol transakce pro CZK platby po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 13 a pole 14 totožné. U Zahraničních plateb závisí obsah na Doplňující informace (AV pole). Pokud obsahuje string /VS/nnn (viz popis pole 27 u zahraniční platby) obsahuje toto pole VS zadaný klientem.
14.	Variabilní symbol partnera	A	10	128	9(10)	Variabilní symbol partnera po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 13 a pole 14 totožné
15.	Konstantní symbol	A	10	138	9(10)	Konstantní symbol
16.	Specifický symbol	A	10	148	9(10)	Specifický symbol transakce po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 16 a pole 17 totožné
17.	Specifický symbol partnera	A	10	158	9(10)	Specifický symbol partnera po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 13 a pole 14 totožné
18.	Datum vytvoření	A	8	168	9(8) RRRRMMDD	datum vytvoření
19.	Datum účtování	A	8	176	9(8) RRRRMMDD	Datum zpracování v KB
20.	Datum odepsání	A	8	184	9(8) RRRRMMDD	Datum zpracování v JPÚ
21.	Datum splatnosti	A	8	192	9(8) RRRRMMDD	Datum splatnosti (Valuta)
22.	Kód transakce	A	2	200	9(2)	Kód transakce v DI
23.	Filler	N	3	202	X(3)	nevyužito
24.	Kód operace	A	1	205	9(1)	0=úhrada, 1=inkaso
25.	Filler (pro blokaci/rezervaci)	N	4	206	X(4)	0000
26.	Popis 1	N	140	210	X(140)	Popis debet nebo u ZPL 1. řádek (35 bytů) „ucet“účet partnera

						2. řádek „rfKB“reference KB 3. řádek „rfJU“reference banky partnera
27.	Popis 2	N	140	350	X(140)	Popis kredit nebo u ZPL 1. řádek (35 bytů) “bank” BIC / SWIFT kód banky nebo jméno banky partnera 2. řádek (35 bytů) „popl“ zkratka poplatku (SHA, BEN, OUR) 3. řádek (35 bytů) hodnota poplatku korespondenčních bank (uvedeno jen u Došlo ZPL pokud tyto info KB obdržela)
28.	Zpráva AV	N	140	490	X(140)	Zpráva AV nebo Doplnující informace ZPL
29.	Systémový popis	A	30	630	X(30)	Systémový popis
30.	Zkrácený název	A	30	660	X(30)	Název partnera
31.	Sekv_No	N	35	690	X(35)	Jednoznačná Identifikace generovaná v platbě klientem
32.	Identifikace původního souboru	N	14	725	X(14)	číslo souboru, kde byla platba obsažena
33.	IB_ID	N	11	739	X(11)	Elektronic Banking IDentification, ID přiděleno na AS
34.	Použit SWIFT	N	1	750	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
35.	Doplňkový kód	N	2	751	9(2)	doplňkový transakční kód DI
36.	Kurz při převodu	N	12	753	9(4)\V9(8)	použitý kurz při převodu na měnu účtu
37.	Filler	N	13	765	X(13)	mezery
38.	Koncový znak	A	2	778	X(2)	CRLF

2.3.3 Řazení typů vět v souboru Elektronický výpis pokud obsahuje neúčtní info SEPA

Řazení vět je následující:

Blok zůstatková věta	Věta 51 za daný účet
Blok transakční věty 1.	Věta 52 za účetní transakci daného účtu (standardní pole)
	Věta 54 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje transakce věty 52 (dodatečné info o příjemci a příkazci)
	Věta 55 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje transakční věty 52 (dodatečné info o konečném příjemci a původním příkazci)
Blok transakční věty n.	Věta 52 za účetní transakci daného účtu (standardní pole)
	Věta 54 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje transakce věty 52 (dodatečné info o příjemci a příkazci)
	Věta 55 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje transakční věty 52 (dodatečné info o konečném příjemci a původním příkazci)

2.3.4 Příklad Elektronického výpisu

2.3.5 SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v Transakční historii

Transakční historie po zavedení SEPA má ve větě transakce v současném **poli 34 Použit SWIFT - offset 750 odlišení, zda se jedná:**

DPL	0
ZPL Vyšlo	1
ZPL Došlo	2
Ostatní blíže neurčené	3
SEPA platba Vyšlo	4
SEPA platby Došlo	5

Pokud se jedná o SEPA platbu vyšlo nebo došlo a je k dispozici alespoň jeden nepovinný údaj, který klient nebo partner klienta bance předal, obsahuje formát elektronického výpisu nový typ věty „54“, kde jsou tyto údaje klientovi presentovány. Párovací hledisko pro tuto

větu s nosnou větou je ve větě 52 pole 2 Číslo transakce offset 2 popřípadě pole 33 IB_ID offset 739 popřípadě 12 KBI_ID offset 87 nebo pole 31 Sekv No offset 690.

Pokud jsou předány i informace o Původním příkazci nebo Konečném příjemci, potom jsou obsaženy v novém typu věty „55“.

V souvislosti se zavedením produktu SEPA DIRECT DEBIT (SDD) v KB a to v roli plátce jsou do věty 55 doplněna nová identifikační pole:

- **Mandate ID** – identifikace Mandátu, který si vzájemně plátce a příkazce potvrdili
- **Client ID (CID)** – jednoznačná identifikace přidělená danému subjektu v rámci SEPA platebního prostoru.
- Tyto informace budou k dispozici jen v kanále PCB (Profibanka)

Poznámka: KB v roli Debtor SDD dokáže přijmout a zpracovat SEPA inkaso a to včetně validace mandátu, který klient bance předal, aby mohla kontrolovat oprávnění k inkasu dle pravidel SEPA.

Typ věty 54 – nepovinné údaje k SEPA platbám v transakční historii vztažené k příjemci a příkazci:

poř. čís.	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC	požadované kontrola
1.	Typ věty (Record type)	A	2	0	X(2)	54	54 – SEPA dodatek pro TH s nepovinnými údaji o příkazci a příjemci – věta se tvoří, jen pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 52 dle Číslo položky nebo IB_ID nebo Identification.
2.	Číslo položky	A	6	2	9(6)	číslo položky v rámci výpisu	možno použít na párování s větou 52
3.	IB_ID	A	11	8	X(11)	jednoznačná identifikace přidělená na DCS	možno použít na párování s větou 52
4.	KBI_ID	A	31	19	X(31)	jednoznačná identifikace přidělená v centrálním účetním systému KB	možno použít na párování s větou 52
5.	Sekv No	A	35	50	X(35)	jednoznačná identifikace přidělená klientem v ZPL platbě	možno použít na párování s větou 52
6.	Typ platby (Payment type)	A	2	85	X(2)	Credit Transfer „CT“ Direct Debit „DD“	default CT
7.	Jméno příjemce (Partner Name)	A	70	87	X(70)	SEPA pole 21 The name of the Beneficiary	pouze SWIFT znaky u Došlo platby vlastník účtu u Vyšlo platby partner
8.	Adresa příjemce (Partner Address)	A	140	157	X(140)	SEPA pole 22 The address of the Beneficiary	2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa vlastníka účtu u Vyšlo platby partner
9.	Země příjemce (Partner Country)	A	2	297	X(2)	alfanumerický ISO kód země partnera	U Došlo platby země vlastníka účtu U Vyšlo platby země partnera
10.	Typ příjemce (Partner type)	A	1	299	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
11.	Identifikační info příjemce (Partner Identification Code)	A	105	300	X(105)	SEPA pole 24 The Beneficiary identification Code nestrukturovaná podoba	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %. Klient má možnost plně změnit prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojibanky nebo Profibanky Blíže viz příklady v kapitole SEPA Příklady presentace Identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb.
12.	Jméno příkazce (Ordering party Name)	A	70	405	X(70)	SEPA pole 02 The name of the Originator	pouze SWIFT znaky u Došlo platby partner u Vyšlo platby vlastník účtu

13.	Adresa příkazce (Ordering party Address)	A	140	475	X(140)	SEPA pole 03 The address of the Originator	2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa partnera u Vyšlo platby adresa vlastníka účtu
14.	Země příkazce (Ordering party Country)	A	2	615	X(2)	alfanumerický ISO kód země příkazce	U Došlo platby země partnera U Vyšlo platby země vlastníka účtu
15.	Typ příkazce (Ordering party type)	A	1	617	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu, blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
16.	Identifikační info příkazce (Ordering party Identification Code)	A	105	618	X(106)	SEPA pole 10 The Originator identification Code nestrukturovaná podoba	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %. Klient má možnost plně změnit prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojibanky nebo Profibanky Blíže viz příklady v kapitole SEPA Příklady prezentace <u>Identifikačních kódů</u> u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb.
17.	Reference příkazce (Ordering Party Reference)	A	35	723	X(35)	SEPA pole 41 The Originator reference of the Credit Transfer Transaction	Reference generovaná klientem (příkazcem).
18.	Filler	N	20	758	X(20)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
19.	Koncový znak	A	2	778	X(2)	CRLF	koncový znak věty

Typ věty 55 – nepovinné údaje k SEPA platbám v transakční historii o konečném příjemci a původním příkazci:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC	požadované kontrola
1.	Typ věty (Record type)	A	2	0	X(2)	55	55 – SEPA dodatek pro TH s nepovinnými údaji o Původním příkazci a Konečném příjemci – věta se tvoří, jen pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 52 dle Čísla položky nebo IB ID
2.	Číslo položky	A	6	2	9(6)	číslo položky v rámci výpisu	možno použít na párování s větou 52
3.	IB_ID	A	11	8	X(11)	jednoznačná identifikace přidělená na DCS	možno použít na párování s větou 52
4.	KBI_ID	A	31	19	X(31)	jednoznačná identifikace přidělená v centrálním účetním systému KB	možno použít na párování s větou 52
5.	Sekv No	A	35	50	X(35)	jednoznačná identifikace přidělená klientem v ZPL platbě	možno použít na párování s větou 52
6.	Typ platby (Payment type)	A	2	85	X(2)	Credit Transfer „CT“ Direct Debit „DD“	default CT
7.	Jméno konečného příjemce (Originator Partner Name)	A	70	87	X(70)	SEPA pole 28 The name of the Beneficiary reference	pouze SWIFT znaky
8.	Typ konečného příjemce (Originator Partner Type)	A	1	157	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
9.	Identifikační info Konečného příjemce (Originator Partner Identification Code)	A	105	158	X(105)	SEPA pole 29 The code of the Beneficiary reference	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady v kapitole SEPA Příklady prezentace

						nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	<u>Identifikačních kódů</u> u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb. *
10.	Jméno původního příkazce (Originator Partner Name)	A	70	263	X(70)	SEPA pole 08 The name of the Originator reference	pouze SWIFT znaky
11.	Typ původního příkazce (Originator Partner Type)	A	1	333	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
12.	Identifikační info Původního příkazce (Originator Partner Identification Code)	A	105	334	X(105)	SEPA pole 09 The code of the Originator reference nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady v kapitole SEPA Příklady presentace <u>Identifikačních kódů</u> u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb. *
13.	Mandate ID	N	35	439	X(35)	SDD only	Identifikace Mandátu, opravňujícího k Sepa Direct Debitu, která byla obsažena v obdrženém SDD příkazu
14.	Partner CID	N	35	474	X(35)	SDD only	Jednoznačná Identifikace partnera, která byla obsažena v obdrženém SDD příkazu.
15.	Filler	N	269	509	X(269)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
16.	Koncový znak	A	2	778	X(2)	CRLF	koncový znak věty

2.4 AVIZA popis struktury formátu

Jedná se o soubor následujícího členění:

- hlavička
- avíza na online potvrzené předané platby do KBI (ZPL i DP)
- patička

Všechny záznamy mají pevnou délku **1192 bytů**.

2.4.1 Základní charakteristika

Tento soubor předává aktuálně dostupné zaúčtované platby v systému KBI k **danému obchodnímu dni**. Jedná se o jeden formát věty, ale jsou tvořeny vždy samostatné soubory Debetních avíz a Kreditních avíz za daný obchodní den. Je možné zvolit jak přírůstkové soubory, tak i celou množinu dostupných informací. Dotaz na stažení je samostatný pro Debetní Avíza i pro Kreditní Avíza. V množině předaných dat AS postupuje obdobně jako u TH, ale předává oddělené debetní a kreditní položky.

- Pokud se v čísle protiúčtu vyskytne nula, není to chyba, ale znamená to, že platba byla realizována přes interní účty KB (vyskytuje se u zahraniční nebo SEPA platby). Informace o účtu partnera a kódu banky partnera je v poznámkách.
- Částky a měny částek v rámci avíza jsou dvě, BRUTTO a NETTO:
 - NETTO - hodnoty jsou vždy vztaženy k vlastním účtům.
 - BRUTTO - vyjadřují měnu a částku, která je odesílána anebo která vstupuje k zaúčtování.

V Debetních avizech info k účtům:

- Vyšlo zaúčtované ZPL platby nebo SEPA platby
- Online zaúčtované debetní DP lokální i cizoměnové (online zadané i dávkové online zaúčtované)
- Online zaúčtované inkaso CZK nebo CM bez konverze v rámci KB iniciované partnerem (online zadané i dávkové online zaúčtované)

v Kreditních avizech info k účtům::

- Došlo zaúčtované ZPL platby nebo SEPA platby
- Online zaúčtované kreditní DP korunové i cizoměnové (online zadané i dávkové online zaúčtované)
- Online zaúčtované inkaso CZK nebo CM bez konverze v rámci KB iniciované vlastníkem účtu (online zadané i dávkové online zaúčtované)
- Informace o poplatku vztaženém ke konkrétní položce je v rámci věty o položce, která poplatek vyvolala.

Platby SEPA došlo i vyšlo obsahují též nepovinné neúčtetní údaje, pokud jsou k dispozici, jsou uvedeny v samostatném typu věty „94“.

2.4.2 Základní formát AVIZA pro domácí i zahraniční platby – aktuální platby daného dne
Hlavička Avíz:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC
1.	Typ zprávy	N	2	0	X(2)	HO
2.	Typ formátu	N	9	2	X(9)	"EDI BEST "
3.	Datum zpracování	A	6	11	rrmmdd	datum zpracování
4.	Typ avíz	N	2	17	X(2)	00=debetní avíza 01=kreditní avíza 10=debetní info (pro debetní FX platby) 11=kreditní info (pro kreditní FX platby)
5.	Rozsah avíz	N	1	19	X(1)	1=přírůstková avíza – předány jen nové informace v rámci dne, 2=plná avíza – předáno vše dostupné za tento den
6.	Filler	N	11	20	X(11)	nevyužito
7.	čas zpracování	N	8	31	hhmmssss	čas vytvoření souboru
8.	Subjekt	N	10	39	X(10)	DI ID klienta pokud je známo vyplněno, pokud ne mezery
9.	Filler	N	1141	49	X(1141)	nyní nevyužito a nekontrolováno
10.	Koncový znak	N	2	1190	X(2)	CRLF

Patička Avíz:

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC
1.	Typ zprávy	N	2	0	X(2)	TO
2.	Typ formátu	N	9	2	X(9)	"EDI BEST "
3.	Datum zpracování	N	6	11	rrmmdd	datum zpracování
4.	Počet záznamů	N	6	17	9(6)	Počet vět (82, 83, 92, 93, 94) v souboru
5.	Kontrolní součet 1	A	18	23	9(15)V9(2)	suma brutto amount pouze pro kontrolní účely
6.	Filler	N	1149	41	X(1149)	nyní nevyužito a nekontrolováno
7.	Koncový znak	N	2	1190	X(2)	CRLF

Avíza typ věty (92=ZPL, 93=FX ZPL, 82=DPL, 83=FX DPL):

poř. čís	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC pro Zahraniční platby	obsah dat ve službě PCB, DC pro tuzemské platby
1.	Typ věty	N	2	0	X(2)	92 = zahraniční platby 93=zahraniční platby s FX	82 = domácí platby 83=domácí FX platby
2.	Kód operace	N	2	2	X(2)	00 úhrada, 99 údaj není k dispozici, 10 SEPA platba (Credit Transfer), 11 SEPA inkaso (Direct Debit) Pokud byly obsaženy nepovinné údaje, jsou ve větě typu „94“	00 úhrada, 01 inkaso, 99 údaj není k dispozici
3.	ID klienta	N	10	4	X(10)	identifikace klienta v DI	identifikace klienta v KBI. Pokud není známa mezery
4.	Kód banky účtu	N	7	14	9(7)	vždy 0000100	vždy 0000100
5.	Číslo účtu klienta	N	16	21	9(16)	číslo účtu klienta (pro FX platby bude obsahovat 16 nul)	číslo účtu klienta (pro FX platby bude obsahovat 16 nul)
6.	Měna částky Netto	N	3	37	X(3)	Kód měny vztažené k poli 34	Kód měny vztažené k poli 34
7.	IB_ID	N	11	40	X(11)	Elektronic Banking IDentifikace přiděleno na AS "XXXXXXXXXX", kde X=konstanta kanálu I=internet banking, P=PC banking, D=direct channel, G=garantovaná platba, T=eTrading, U=MultiCash	Elektronic Banking IDentifikace přiděleno na AS "XXXXXXXXXX", kde X=konstanta kanálu I=internet banking, P=PC banking, D=direct channel, G=garantovaná platba, T=eTrading, U=MultiCash
8.	Sekv No	N	35	51	X(35)	ID generované klientem, pokud je dostupné (pouze klientem dávkou zadané platby)	ID generované klientem, pokud je dostupné (pouze klientem dávkou zadané platby)
9.	Banka partnera	A	11	86	X(11)	BIC / SWIFT kód (dorážet doleva. Plněno včetně XXX)	Kód banky tuzemské (dorážet doleva ve tvaru 9(7) příklad "0000800 " 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.
10.	Brutto Částka platby	A	15	97	9(13)V9(2)	Hrubá částka = původní částka u Kreditu Odesílaná částka u Debetu	Hrubá částka = původní částka u Kreditu Odesílaná částka u Debetu
11.	Měna částky Brutto	N	3	112	X(3)	kód měny vztažený k poli 10	kód měny vztažený k poli 10
12.	Číslo účtu partnera	N	34	115	X(34)	číslo účtu partnera, tak jak dorazilo do banky	číslo účtu partnera (pozor u tuzemských účtů předávat plných 16 znaků a dorážet v rámci pole doleva)
13.	Jméno partnera	A	35	149	X(35)	Jméno partnera (1. řádek adresy příjemce)	Jméno partnera (pokud je administrován v DB). Pokud je SS = "9999999999" potom jméno nezobrazovat Pokud v SEPA více než 35 znaků, tak k dispozici plný rozsah ve větě „94“
14.	SS	A	10	184	9(10)	Referenční číslo přidělené v KB	specifický symbol vztažený k účtu.
15.	SS	A	10	194	9(10)	nuly	nyní = pole 14
16.	Datum splatnosti	A	8	204	rrrrmmdd	Požadované datum zpracování	Požadované datum zpracování
17.	Datum vytvoření	A	8	212	rrrrmmdd	Datum přijetí na AS	Datum přijetí na AS
18.	Kurz	A	12	220	9(4)V9(8)	Použitý kurz	Použitý kurz (u CZK plateb =1)
19.	Detail debet	A	140	232	X(140)	Systémový text dle TC a typu aplikace (deposita nebo úvěry) a za něj řetězit Text "placeno šekem" pokud je pozitivní odpovídající flag v DB v prvních 35 bytech Text "placeno expres" nebo "placeno urgent" pokud je k pozitivní odpovídající flag v DB. Jinak mezery	Systémový text dle TC a typu aplikace (deposita nebo úvěry) a za něj řetězit Text "placeno šekem" pokud je pozitivní odpovídající flag v DB v prvních 35 bytech Text "placeno expres" nebo "placeno urgent" pokud je k pozitivní odpovídající flag v DB. Jinak mezery
20.	VS	A	10	372	9(10)	Variabilní symbol platby (pokud je zadán) jinak vyplněno nulami.	VS vztažený k účtu
21.	VS	A	10	382	9(10)	Stejná hodnota jako v poli 20	Stejná hodnota jako v poli 20
22.	Detail pro partnera	A	140	392	X(140)	Doplňující informace	AV pole
23.	KS	A	10	532	9(10)	Konstantní symbol	Konstantní symbol
24.	Info o příkazci	A	140	542	X(140)	Adresa partnera u kreditu nebo adresa majitele účtu u debetu	Popis majitele účtu
25.	Popis Kredit	A	140	682	X(140)	Pro ostatní Adresa majitele účtu u kreditu nebo adresa partnera u debetu	Pro kód operace 99 KBI ID a od 36té pozice Popis partnera příjemce (2x 35 znaků) Pro ostatní Pro kód operace 00 nebo 01 Popis partnera
26.	Detail banka partnera	A	140	822	X(140)	Reference partnerské banky (prvních 35 znaků) a adresa banky partnera (zbylých 105 znaků) (reference je k dispozici jen pro Došlé platby	Jméno banky dle číselníku ČNB
27.	Korespondenční banka	A	140	962	X(140)	Informace o zprostředkujících bankách (výše poplatku)	mezery
28.	Účet poplatků	A	35	1102	X(35)	Číslo účtu poplatků z něhož jsou poplatky placeny	mezery
29.	Placení poplatků	A	3	1137	X(3)	u ZPL, BEN, OUR SHA, SLV pro SEPA	mezery
30.	Typ poplatku	A	3	1140	X(3)	konstanta 57	mezery
31.	Výše poplatku	A	15	1143	9(13)V9(2)	částka poplatků	nuly

32.	Měna poplatku	A	3	1158	X(3)	měna poplatků	mezery
33.	Identifikace souboru ID klienta	A	14	1161	X(14)	Identifikace souboru, ve kterém platbu klient předával	Identifikace souboru, ve kterém platbu klient předával - zatím neplněno
34.	Netto částka platby	A	15	1175	9(13)V9(2)	Čistá částka = Částka v měně účtu příjemce u Kreditu Částka v měně účtu plátce u Debetu	Čistá částka = Částka v měně účtu příjemce u Kreditu Částka v měně účtu plátce u Debetu
35.	Konec věty	A	2	1190	X(2)	CRLF	CRLF

2.4.3 Příklad avíza

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

Příklad obsahuje kreditní, plné avízo pro 1 domácí platbu
https://www.mojebanka.cz/file/cs/ACRE_170515102221.edi

Příklad obsahuje debetní, plné avízo pro 3 domácí platby, 2 zahraniční platby
https://www.mojebanka.cz/file/cs/ADEB_170515095554.edi

2.4.4 Řazení typů vět v souboru AVIZA

Pokud obsahuje SEPA platba Došlo nebo Vyšlo nepovinné údaje je daná věta typu „94“ řazena hned za nosnou větu typu „92“ k dané platbě.

2.4.5 SEPA nepovinné údaje pro SEPA platbu DOŠLO a SEPA platbu VYŠLO v AVIZU

AVIZA po zavedení SEPA plateb mají ve větě typu „92“ v současném **poli 2 Kód operace** offset 2 hodnotu „10“ indikující **SEPA úhradu, která může obsahovat vyplněné nepovinné údaje** (Credit transfer) nebo „11“ indikující **SEPA inkaso, které může obsahovat vyplněné nepovinné údaje** (Direct Debit). (zatím KB řeší pouze Credit Transfer). Délka věty současného Avíza se nemění a nepovinné údaje jsou v samostatném novém typu vět.

Pokud se jedná **SEPA platbu vyšlo** nebo **SEPA platbu došlo** a je k dispozici alespoň jeden nepovinný údaj, který klient nebo partner klienta banky předal, obsahuje AVIZO formát nový typ **větvy „94“**, kde jsou klientovi prezentovány obdržené info o příkazci, příjemci, popřípadě o Původním příkazci nebo Konečném příjemci. **Párovací hledisko** pro tuto větu s nosnou větou je v nosné větě 92 **pole 7 Payment ID (PID) offset 40** popřípadě **pole 8 ID generované klientem offset 51**.

Avíza – typ věty 94 (neučetní SEPA údaje):

poř. čís.	Název	Povinné	délka	offset	formát	obsah dat ve službě PCB, DC	požadované kontrola
1.	Typ věty	A	2	0	X(2)	94	94 – SEPA dodatek pro AVIZA s nepovinnými údaji o příkazci a příjemci, konečném příjemci a původním příkazci – věta se tvoří jen pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 92 dle Payment ID nebo ID generované klientem
2.	Filler	A	38	2	X(38)	nevyužito	
3.	Payment ID (PID)	A	11	40	X(11)	jednoznačná identifikace DCS použitá při účtování.	IB_IDpřidělená na AS "XXXXXXXXXX", kde X=konstanta kanálu I=internet banking, P=PC banking, D=direct channel, U=MultiCash
4.	ID generované klientem	A	35	51	X(35)	ID generované klientem	Pouze u Vyšlo plateb. Pokud nebylo klientem předáno pole Reference příkazce SEPA platby, je toto pole plněno i do Reference příkazce bankou automaticky. Pokud je tedy vyplněno pouze pole Reference příkazce, a je identické s ID generovaným klientem, není tvořena věta 94.
5.	Typ platby (Payment type)	A	2	86	X(2)	Credit Transfer "CT" Direct Debit "DD"	default CT, pouze pokud jmenovitě DD potom Direct Debit
6.	Jméno příjemce (Partner Name)	A	70	88	X(70)	SEPA pole 21 The name of the Beneficiary	pouze SWIFT znaky u Došlo platby vlastník účtu u Vyšlo platby partner
7.	Adresa příjemce (Partner Adress)	A	140	158	X(140)	SEPA pole 22 The address of the Beneficiary	2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa vlastníka účtu u Vyšlo platby adresa partnera

8.	Země příjemce (Partner Country)	A	2	298	X(2)	alfanumerický ISO kód země partnera	u Došlo platby země vlastníka účtu u Vyšlo platby země partnera
9.	Typ příjemce (Partner type)	A	1	300	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Hodnota „O“ nebo „S“
10.	Identifikační info příjemce (Partner Identification Code)	A	105	301	X(105)	SEPA pole 24 The Beneficiary identification Code nestrukturovaná podoba	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem. * Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %. Klient má možnost plné změny prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojibanky nebo Profibanky
11.	Jméno příkazce (Ordering party Name)	A	70	406	X(70)	SEPA pole 02 The name of the Originator	pouze SWIFT znaky u Došlo platby partner u Vyšlo platby vlastníka účtu
12.	Adresa příkazce (Ordering party Address)	A	140	476	X(140)	SEPA pole 03 The address of the Originator	2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa partnera u Vyšlo platby adresa vlastníka účtu
13.	Země příkazce (Ordering party Country)	A	2	616	X(2)	alfanumerický ISO kód země příkazce	u Došlo platby země partnera u Vyšlo platby země vlastníka účtu
14.	Typ příkazce (Ordering party type)	A	1	618	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Hodnota „O“ nebo „S“
15.	Identifikační info příkazce (Ordering party Identification Code)	A	105	619	X(105)	SEPA pole 10 The Originator identification Code nestrukturovaná podoba	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem. * Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %. Klient má možnost plné změny prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojibanky nebo Profibanky.
16.	Reference příkazce (Ordering Party Reference)	A	35	724	X(35)	SEPA pole 41 The Originator reference of the Credit Transfer Transaction	Reference generovaná klientem (příkazcem).
17.	Jméno konečného příjemce (Originator Partner Name)	A	70	759	X(70)	SEPA pole 28 The name of the Beneficiary reference	pouze SWIFT znaky
18.	Typ konečného příjemce (Originator Partner Type)	A	1	829	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Hodnota „O“ nebo „S“
19.	Identifikační info Konečného příjemce (Originator Partner Identification Code)	A	105	830	X(105)	SEPA pole 29 The code of the Beneficiary reference nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem.
20.	Jméno původního příkazce (Originator Partner Name)	A	70	935	X(70)	SEPA pole 08 The name of the Originator reference	pouze SWIFT znaky
21.	Typ původního příkazce (Originator Partner Type)	A	1	1005	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Hodnota „O“ nebo „S“
22.	Identifikační info Původního příkazce (Originator Partner Identification Code)	A	105	1006	X(105)	SEPA pole 09 The code of the Originator reference nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem.

23.	Filler	A	79	1111	X(79)	Nyní nevyužito	Nevalidováno
24.	Konec věty	A	2	1190	X(2)		CRLF

Přehled změn v dokumentu Klientský formát EDI BEST účinných od 11. července 2022

Od data účinnosti dokumentu dochází k těmto změnám:

1. Hodnoty v poli NETTO (měna a částka) budou vždy vztažené k vlastnímu účtu. Hodnoty BRUTTO budou reflektovat měnu a částku, která je odesílaná nebo která vstupuje k zaúčtování.
 - **Částky a měny částek v rámci avíza jsou dvě, BRUTTO a NETTO:**
 - **NETTO - hodnoty jsou vždy vztažené k vlastnímu účtu.**
 - **BRUTTO - vyjadřují měnu a částku, která je odesílaná anebo která vstupuje k zaúčtování.**

Pro lepší pochopení připravovaných změn uvádíme příklady dvou transakcí:

Příklad 1.

Pojmenování účtu			Účet (na vrub)		
Číslo účtu	Kód banky účtu	Měna účtu			
27-881267064	0100	CZK			
Pojmenování protiúčtu			Protiúčet (ve prospěch)		
Číslo protiúčtu	Kód banky protiúčtu	Měna protiúčtu			
27-881282061	0100	EUR			
<input checked="" type="radio"/> Částka v měně účtu / Amount 120,00 CZK		<input type="radio"/> Částka v měně protiúčtu 4,61 EUR			

Současný stav			Odesláno 120,-CZK, strženo 120,-CZK, protistrana obdržela 4,61 EUR
	VYŠLO (DEB)	DOŠLO (CRE)	
BRUTTO	120,-CZK	120,-CZK	Obě strany dostávají stejné informace
NETTO	4,61 EUR	4,61 EUR	
Nový stav			Odesláno 120,-CZK a strženo z účtu bylo 120,-CZK.
			Na vyšlo straně nedošlo ke konverzi.
BRUTTO	120,-CZK	120,-CZK	Protistrana obdržela 120,-CZK a připsalo se na protiúčet 4,61 EUR.
NETTO	120,-CZK	4,61 EUR	U protistrany se uplatní konverze dle KL.

Příklad 2.

Pojmenování účtu			Účet (na vrub)		
Číslo účtu	Kód banky účtu	Měna účtu			
51-425519029	0100	USD			
Pojmenování protiúčtu			Protiúčet (ve prospěch)		
Číslo protiúčtu	Kód banky protiúčtu	Měna protiúčtu			
940-485147028	0100	EUR			
<input type="radio"/> Částka v měně účtu / Amount 159,44 USD		<input checked="" type="radio"/> Částka v měně protiúčtu 130,00 EUR			

Současný stav			Odesláno 130,-EUR, strženo 159,44 USD, protistrana obdržela 130,- EUR
	VYŠLO (DEB)	DOŠLO (CRE)	
BRUTTO	159,44 USD	159,44 USD	Obě strany dostávají stejné informace
NETTO	130,-EUR	130,-EUR	
Nový stav			Odesláno 130,-EUR a strženo z účtu bylo 159,44,-USD.
			Na vyšlo straně se uplatní konverze dle KL.
BRUTTO	130,-EUR	130,-EUR	Protistrana obdržela 130,-EUR a připsalo se na protiúčet 130,- EUR.
NETTO	159,44 USD	130,- EUR	U protistrany nedošlo ke konverzi.

2. Aktualizace seznamu nepovolených konstantních symbolů.

Nepovolené Konstantní symboly dle vyhlášky ČNB (aktuální seznam naleznete v nápovědě aplikace Profibanka)

- 0005 Opravné zúčtování
- 0006 Neexistující účet
- 0007 Refundace inkasa
- 0051 Exekuce

V případě Vašich dotazů nebo potřeby dodatečných informací týkajících se připravovaných změn máte možnost obrátit se na svého bankovního poradce či na klientský servis aplikací přímého bankovníctví, tel.: 955 551 553.

S pozdravem

Vaše Komerční banka