



**Klientský formát elektronického výpisu z platebních karet
(pro obchodníky přijímající platební karty na platformě WL – KB SmartPay)
platný od 18.12.2018**

Pozn.

Pokud obchodník realizuje transakce v cizí měně (EUR, USD, GBP nebo RUB) jsou elektronické výpisy vytvářeny samostatně za jednotlivé měny.

V případě, že obchodník v daném období přijme transakce ve více měnách, bude mu zaslán samostatný výpis pro každou měnu s odlišným pořadovým číslem. Číslování výpisů bude vzestupně podle měn: CZK, EUR, GBP, RUB, USD.

Klient volí jednu z následujících variant frekvencí:

- denní výpisy
- týdenní výpisy
- měsíční výpisy

1. Struktura výpisu

Každý výpis bude mít následující části :

typ výpisu

hlavička

blok pro obchodníka

součet

[patička]

2. Popis jednotlivých částí

N = numerické pole

X = alfanumerické pole

a) Typ výpisu - hodnota typu výpisu 028

struktura :

záznam 001

Popis záznamu 001 - identifikace výpisu – uvedeno vždy

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 001
Směrování výpisu	X1	M - na adresu pro výpis

b) Hlavička

struktura :

záznam 002

záznam 012

**Popis záznamu 002 - informace o obchodníkovi – uvedeno vždy**

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 002
Číslo výpisu	N5	Pořadové číslo výpisu
Číslo účtu	N16	Číslo účtu pro výpis
Kód banky	X4	Kód banky účtu
Měna účtu	X3	Měna účtu
Číslo obchodníka	X10	Číslo obchodníka
Rezerva	N4	Doplněno nulami
Rezerva	N2	Doplněno nulami
Periodicita od	X8	Interval výpisu od ve formátu DDMMYYYY
Periodicita do	X8	Interval výpisu do ve formátu DDMMYYYY
IČ	X12	IČ Obchodníka
Četnost výpisu	X1	Četnost výpisu (D – denní, W – týdenní, M – měsíční)
Datum první generace výpisu	X8	Formát DDMMYYYY

Popis záznamu 012 - adresa pro výpis – uvedeno vždy

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 012
Jméno	X40	Jméno obchodníka
Adresa 1	X40	Adresa 1
Adresa 2	X40	Adresa 2
Adresa 3	X40	Adresa 3
PSC	X12	PSC
Stát	X3	Kód země

c) Blok pro obchodníkastruktura :

blok za účetní den 1

.....

blok za účetní den n

struktura bloku za účetní den :

datum účetní den (záznam 006)

blok za systém 1

.....

.....

.....

blok za systém n

.....

.....

součet za účetní den (záznam 007)

součet cash back za účetní den (záznam 017)

struktura bloku za systémy VISA,MC :

záznam 003

(zde se mohou vyskytnout záznamy 004, nezařazené transakce)

blok za typ karty systému 1

.....

.....

blok za typ karty systému n

záznam 005

záznam 015

struktura bloku za typ karty systému:

záznam 008

záznam 004

(mezi záznamy 008 a 009 mohou být záznamy 004 a 100 v libovolném pořadí a počtu)

záznam 009

záznam 019

struktura bloku za ostatní systémy:

záznam 003

záznam 004

(mezi záznamy 003 a 005 mohou být záznamy 004 a 100 v libovolném pořadí a počtu)

záznam 005

záznam 015

Blok za systém je uveden jen pokud obsahuje transakce

Blok za typ karty je uveden pro vyjmenované systémy, pokud obsahuje transakce

Popis záznamu 003 - Systém – uvedeno vždy

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 003
Systém	X10	Platební systém pro kartu VISA (VI), MasterCard (MC), Diners, CUP, JCB

Popis záznamu 006 - Účetní den – uvedeno vždy

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 006
Účetní den	X8	Datum zúčtování transakce. Formát DDMMYYYY

Popis záznamu 008 - Typ karty v daném systému – uvedeno u VISA, MC systémů

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 008
Systém	X10	Typ karty platebního systému. Pro platební systém VISA (VIS), VISA Electron nebo VPay (ELE), MasterCard (MCI, MSI, MCC), Maestro (EDC), Diners (DIN), CUP, JCB.



Popis záznamu 004 - Detail transakce (je zahrnut do součtů) – uvedeno vždy

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 004
Datum účetního dne	X8	Datum zúčtování transakce. Formát DDMMYYYY
Číslo sumáře	X9	Pro transakce provedené na imprinteru
Reference	X10	ID terminálu/ evidenční číslo přidělené KBSP
Číslo transakce	X10	Sekvenční číslo/číslo účtenky/ID klienta**
Datum transakce	X8	Datum provedení transakce. Formát DDMMYYYY
Číslo karty // Payment ID*	X19	Číslo karty
Typ transakce	X2	Viz seznam typů transakcí
Poplatek	X15	rezerva – prázdná pole
Hrubá částka	N15,2	Hrubá částka za systém
Znaménko hrubé částky	X1	Znaménko hrubé částky za systém (+,-)
Částka poplatku	N15,2	Částka poplatku za systém
Znaménko částky poplatku	X1	Znaménko částky poplatku za systém (+,-)
Čistá částka	N15,2	Čistá částka za systém
Znaménko čisté částky	X1	Znaménko čisté částky za systém (+,-)
Číslo autorizace	X6	

** ID klienta – identifikace držitele platební karty, která byla vložena do platebního terminálu

Popis záznamu 009 - součet za daný typ karty systému včetně cash back, záznam je uveden vždy

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 009
Systém	X10	Typ karty platebního systému. Pro platební systém VISA (VIS), VISA Electron nebo VPay (ELE), MasterCard (MCI, MSI, MCC), Maestro (EDC), Diners (DIN), CUP, JCB.
Součet HČ	N15,2	Součet hrubých částek za typ karty systému
Znaménko součtu HČ	X1	Znaménko součtu hrubých částek za typ karty systému (+,-)
Součet poplatků	N15,2	Součet částek poplatků za typ karty systému
Znaménko Součtu poplatků	X1	Znaménko součtu částek poplatků za typ karty systému (+,-)
Součet ČČ	N15,2	Součet čistých částek za typ karty systému
Znaménko Součtu ČČ	X1	Znaménko součtu čistých částek za typ karty systému (+,-)



Popis záznamu 019 - součet cash back za typ karty systému, záznam je uveden, pokud obsahuje nenulový součet transakcí cash back

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 019
Systém	X10	Typ karty platebního systému. Pro platební systém VISA (VIS), VISA Electron nebo VPay (ELE), MasterCard (MCI, MSI, MCC), Maestro (EDC), Diners (DIN), CUP, JCB.
Součet HČ - cash back	N15,2	Součet hrubých částek cash back za typ karty systému
Znaménko součtu HČ – cash back	X1	Znaménko součtu hrubých částek cash back za typ karty systému (+,-)
Součet poplatků - cash back	N15,2	Součet částek poplatků cash back za systém
Znaménko Součtu poplatků - cash back	X1	Znaménko součtu částek poplatků cash back za typ karty systému (+,-)
Součet ČČ - cash back	N15,2	Součet čistých částek cash back za typ karty systému
Znaménko Součtu ČČ cash back	X1	Znaménko součtu čistých částek cash back za typ karty systému (+,-)

Popis záznamu 005 - součet za systém včetně cash back, záznam je uveden, pokud je uvedeno více systémů v rámci účetního dne

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 005
Systém	X10	Platební systém pro kartu (VISA, MC, JCB, DC)
Součet HČ	N15,2	Součet hrubých částek za systém
Znaménko součtu HČ	X1	Znaménko součtu hrubých částek za systém (+,-)
Součet poplatků	N15,2	Součet částek poplatků za systém
Znaménko Součtu poplatků	X1	Znaménko součtu částek poplatků za systém (+,-)
Součet ČČ	N15,2	Součet čistých částek za systém
Znaménko Součtu ČČ	X1	Znaménko součtu čistých částek za systém (+,-)

Popis záznamu 015 - součet cash back za systém, záznam je uveden, pokud je více systémů v rámci účetního dne a pokud obsahuje nenulový součet transakcí cash back

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 015
Systém	X10	Platební systém pro kartu (VISA, MC) – Cash back
Součet HČ - cash back	N15,2	Součet hrubých částek cash back za systém
Znaménko součtu HČ - cash back	X1	Znaménko součtu hrubých částek cash back za systém (+,-)
Součet poplatků - cash back	N15,2	Součet částek poplatků cash back za systém
Znaménko Součtu poplatků - cash back	X1	Znaménko součtu částek poplatků cash back za systém (+,-)
Součet ČČ - cash back	N15,2	Součet čistých částek cash back za systém
Znaménko Součtu ČČ cash back	X1	Znaménko součtu čistých částek cash back za systém (+,-)



Popis záznamu 007 - součet za účetní den včetně cash back, záznam je uveden, pokud je uvedeno více účetních dnů v rámci výpisu. Tato řádka je pouze u výpisů s jinou periodicitou než denní

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 007
Účetní den	X8	Formát DDMMYYYY
Součet HČ	N15,2	Součet hrubých částek za účetní den
Znaménko součtu HČ	X1	Znaménko součtu hrubých částek za účetní den (+,-)
Součet poplatků	N15,2	Součet částek poplatků za účetní den
Znaménko Součtu poplatků	X1	Znaménko součtu částek poplatků za účetní den (+,-)
Součet ČČ	N15,2	Součet čistých částek za účetní den
Znaménko Součtu ČČ	X1	Znaménko součtu čistých částek za účetní den (+,-)

Popis záznamu 017 – součet cash back za účetní den, záznam je uveden, pokud je uvedeno více účetních dnů v rámci výpisu a pokud obsahuje nenulový součet transakcí cash back. Tato řádka je pouze u výpisů s jinou periodicitou než denní

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 017
Účetní den	X8	Formát DDMMYYYY
Součet HČ – Cash back	N15,2	Součet hrubých částek cash back za účetní den
Znaménko součtu HČ - Cash back	X1	Znaménko součtu hrubých částek cash back za účetní den (+,-)
Součet poplatků - cash back	N15,2	Součet částek poplatků cash back za účetní den
Znaménko Součtu poplatků - cash back	X1	Znaménko součtu částek poplatků cash back za účetní den (+,-)
Součet ČČ - cash back	N15,2	Součet čistých částek cash back za účetní den
Znaménko Součtu ČČ - cash back	X1	Znaménko součtu čistých částek cash back za účetní den (+,-)

d) Součet

struktura :

záznam 010

záznam 030

záznam 011

záznam 031

.....

záznam 011

záznam 031



Popis záznamu 010 - součet za výpis včetně cash back – uvedeno vždy

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 010
Součet HČ	N15,2	Součet hrubých částek za výpis
Znaménko součtu HČ	X1	Znaménko součtu hrubých částek za výpis (+,-)
Součet poplatků	N15,2	Součet částek poplatků za výpis
Znaménko Součtu poplatků	X1	Znaménko součtu částek poplatků za výpis (+,-)
Součet ČČ	N15,2	Součet čistých částek za výpis
Znaménko Součtu ČČ	X1	Znaménko součtu čistých částek za výpis (+,-)

Popis záznamu 030 – součet cash back za výpis – uvedeno pouze v případě, že obsahuje nenulový součet transakcí cash back

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 030
Součet HČ - cash back	N15,2	Součet hrubých částek cash back za výpis
Znaménko součtu HČ - cash back	X1	Znaménko součtu hrubých částek cash back za výpis (+,-)
Součet poplatků – cash back	N15,2	Součet částek poplatků cash back za výpis
Znaménko Součtu poplatků - cash back	X1	Znaménko součtu částek poplatků cash back za výpis (+,-)
Součet ČČ - cash back	N15,2	Součet čistých částek cash back za výpis
Znaménko Součtu ČČ - cash back	X1	Znaménko součtu čistých částek cash back za výpis (+,-)

Popis záznamu 011 - součet za sumář nebo za platební terminál včetně cash back– uvedeno vždy

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 011
Datum sumáře	X8	Datum zaúčtování sumáře, formát DDMMYYYY
Číslo sumáře	X9	Pro transakce provedené na imprinteru
Reference	X10	ID Terminálu/ evidenční číslo přidělené KB
Součet HČ	N15,2	Součet hrubých částek za sumář
Znaménko součtu HČ	X1	Znaménko součtu hrubých částek za sumář (+,-)
Součet poplatků	N15,2	Součet částek poplatků za sumář
Znaménko Součtu poplatků	X1	Znaménko součtu částek poplatků za sumář (+,-)
Součet ČČ	N15,2	Součet čistých částek za sumář
Znaménko Součtu ČČ	X1	Znaménko součtu čistých částek za sumář (+,-)



Popis záznamu 031 – součet cash back za sumář nebo za platební terminál – uvedeno pouze v případě, že obsahuje nenulový součet transakcí cash back

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 031
Datum sumáře	X8	Datum zaúčtování sumáře, formát DDMMYYYY
Číslo sumáře	X9	Pro transakce provedené na imprinteru
Reference	X10	ID Terminálu/ evidenční číslo přidělené KB
Součet HČ - cash back	N15,2	Součet hrubých částek cash back za sumář
Znaménko součtu HČ - cash back	X1	Znaménko součtu hrubých částek cash back za sumář (+,-)
Součet poplatků – cash back	N15,2	Součet částek poplatků cash back za sumář
Znaménko Součtu poplatků - cash back	X1	Znaménko součtu částek poplatků cash back za sumář (+,-)
Součet ČČ -cash back	N15,2	Součet čistých částek cash back za sumář
Znaménko Součtu ČČ - cash back	X1	Znaménko součtu čistých částek cash back za sumář (+,-)

e) **Patička** - hodnota typu výpisu 028

struktura :

záznam 020

.....

záznam 020

Patička může obsahovat max. 4 záznamy typu 020, které jsou uvedeny pokud je vytvořena zpráva pro posláni na výpis.

Popis záznamu 020 - zpráva pro obchodníka (objevuje se jen výjimečně)

Název pole	Délka	Popis
Typ výpisu	N3	Hodnota typu výpisu pro daný typ (028)
Typ záznamu	N3	Hodnota 020
Text	X100	



3. Elektronické výpisy – seznam typu Transakcí

Kód transakce	Popis
01	prodej
02	prodej s DCC (dynamic currency conversion)
03	prodej s CASH BACK
11	návrat prodejní transakce
12	návrat prodejní transakce s DCC
13	návrat prodejní transakce s CASH BACK
21	pouze výplata CASH BACK bez transakce prodej
31	návrat CASH BACK bez transakce prodej
41	reklamace transakce/zpětné doučtování
51	oprava

4. CASH BACK

Transakce CASH BACK jsou vždy uvedeny ve dvou řádcích s kódy 03 a 21 – viz. tabulka výše v bodu 3 – Elektronické výpisy.

V případě, že provádíte součet všech položek za daný výpis, nezohledňujte položky s kódem trn 21, neboť hotovostní část transakce je již obsažena v položce s typem trn 03.

5. Poznámka

Pokud není obsazena plná hodnota požadované délky pole N nebo X, může být doplněna mezerou zleva nebo zprava.