

CFD a CFU datová struktura

Verze dokumentu 2.1

22. 1. 2024

| OBSAH | Strana |
|--|--------|
| 1. Základní pravidla | 2 |
| 2. Struktura souboru úhrad | 3 |
| 3. Příklady odchozích úhrad a příkazu k inkasu | 5 |

Datová struktura popisuje soubory s příponou *.CFD a *.CFU.

1. Základní pravidla

- Přípona souboru tuzemských úhrad je vždy ***.CFD**.
- Přípona souboru urgentních tuzemských úhrad je vždy ***.CFU**.
- Soubory úhrad neobsahují žádné záhlaví (header).
- Každý soubor může obsahovat až 999 999 úhrad (pokud banka nestanoví jinak).
- Každá úhrada začíná polem „**HD:**“ a končí polem „**AV:**“.
- Kódování souboru je **ANSI**, znaková sada **CP 852 (Latin2)**.
- Soubor smí obsahovat pouze velká písmena.
- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (prázdným řádkem jsou i mezery).
- Formát souboru úhrad je rozdělen na pole a subpole.
- Oddělovačem subpolí je mezera (ASCII 32) - výjimku z tohoto pravidla tvoří pole „**DI:**“, „**KI:**“ a „**AV:**“, kde jsou subpole oddělena pomocí **<CR><LF>** (Enter).
- Soubor úhrad končí **<CR><LF>** (Enter).

Odchozí úhrada **HD:11** a **HD:01**:

U odchozí úhrady pole „**UD:**“ obsahuje informace o účtu příkazce a pole „**DI:**“ o názvu a adrese příkazce. Pole „**UK:**“ obsahuje informace o účtu partnera a pole „**KI:**“ o názvu partnera.

Inkaso **HD:32**:

U inkasa pole „**UD:**“ obsahuje informace o účtu partnera a pole „**DI:**“ o názvu a adrese partnera (plátce inkasa). Pole „**UK:**“ obsahuje informace o účtu příkazce a pole „**KI:**“ o názvu příkazce inkasa.

Poznámka:

Partner = příjemce (odchozí úhrady) / plátce (inkasa).
Soubor může obsahovat současně odchozí úhrady i inkasa.

Dodatečné informace pro pole **ZK:**, **AK:** a **EC:**

Tato pole neodebírají vedoucí nuly, tzn., co klient zadá do aplikace, to bude obsahovat i výstupní soubor. Pokud klient ručně zadá, nebo importuje vedoucí nuly před číslem, zůstanou zachovány (import obsahuje 00123, ve výstupním souboru bude zachována hodnota 00123).

V případě, že klient nevyplní, nebo nenainportuje žádnou hodnotu, budou tato pole bankovním systémem automaticky doplněna nulou (ZK:0 / EC:0 / AK:0).

Pole **RF:** (Stav zpracování úhrad)

Pole „**RF:**“ včetně subpole 1 nesmí být uvedeno, pokud jej vaše banka nepodporuje a pokud si jeho použití předem neověříte ve vaší bance nebo v Management Data Praha s.r.o.

Při použití pole „**RF:**“ musí být hodnota v subpoli pro každou odchozí úhradu vždy unikátní. To znamená, že se nesmí opakovat. Pro import je hodnota pole „**RF:**“ ignorována a doplňována aplikací, viz popis níže.

Pole „**RF:**“ se generuje do výstupního souboru automaticky **POUZE** v aplikaci MultiCash Classic 3.2x a vyšší, případně MC Transfer 3.2x a vyšší s platebním modulem, a **POUZE** při použití parametru „Zapnout stav zpracování“ v pomocné databázi bank.

V případě, že posíláte soubor do banky, která pole „**RF:**“ podporuje přímo, bez importu do platebního modulu, musí být generováno vašim informačním systémem ve formátu popsaném níže a musí být zajištěna jedinečnost tohoto identifikátoru pro každou odchozí úhradu.

Obsah pole „**RF:**“ se do výpisů nepřenáší.

| | |
|-----------------|---|
| RF: | Označení pole |
| M | Konstanta |
| CFD | Typ úhrady (CFD,CFU) |
| I | Modul I = CZI |
| YYYY | Rok |
| MM | Měsíc |
| DD | Den |
| hh | Hodina |
| mm | Minuta |
| ss | Vteřina |
| nnnnnnnn | Reference |
| aaaaaaaa | Kód |
| Příklad pro CFD | „RF:MCFDI2019030108571200000000500000000“ |
| Příklad pro CFU | „RF:MCFUI2019030108571200000000500000000“ |

2. Struktura souboru úhrad

Význam jednotlivých sloupců:

Popis Popis subpolí
P / N Povinné a nepovinné pole
P = povinné pole
N = nepovinné pole
P* = podmíněně povinné pole (další informace jsou uvedeny v poznámce u daného pole)

Formát Délka a formát pole
n = numerické
a = alfanumerické
d = pole pro datum ve formátu RRMDD
f = fixní (pevná) délka pole
v = variabilní délka pole

Výchozí hodnota Pokud pole není vyplněno uživatelem, bude vyplněna uvedená základní hodnota.

Poznámka Doplňující informace

| Pole | Subpole | Popis | P / N | Formát | Výchozí hodnota | Poznámka |
|---------------------|------------------------------|---------------------------------|-----------|--------------|-------------------------------|--|
| HD: | | | P | 3 a f | | |
| | <i>Subpole 1</i> | Typ platebního styku | P | 2 n f | | 11 = Úhrada (*.cfd) 32 = Příkaz k inkasu (*.cfd) 01 = Urgentní úhrada (*.cfu) |
| | <i>Subpole 2</i> | Datum splatnosti úhrady | P | 6 d f | | Formát: RRMDD |
| | <i>Subpole 3</i> | Kód banky příkazce | P | 7 a v | | Čtyřmístný kód banky podle ČNB |
| | <i>Subpole 4</i> | Pořadové číslo úhrady v souboru | P | 6 n v | | Pořadové číslo úhrady v souboru: 1 – 999999 |
| | <i>Subpole 5</i> | <i>Kód banky partnera</i> | P | 7 a v | | Čtyřmístný kód banky podle ČNB |
| <CR><LF> RF: | | | P* | 3 a f | | <i>* Toto pole nesmí být uvedeno, pokud jej vaše banka nepodporuje! (Viz popis výše.)</i> |
| | <i>Subpole 1</i> | Stav zpracování úhrad | P* | 50 a v | | <i>* Toto subpole nesmí být uvedeno, pokud jej vaše banka nepodporuje! (Viz popis výše.)</i> |
| <CR><LF> KC: | | | P | 3 a f | | |
| | <i>Subpole 1</i> | Částka | P | 15 n v | | Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neodělovat žádným znakem. |
| | <i>Subpole 2</i> | Pevné nulové pole | P | 6 n f | 000000 | Pevné nulové pole |
| | <i>Subpole 3</i> | ISO kód měny | P | 3 a f | CZK | Vždy vyplněno „CZK“ |
| <CR><LF> UD: | | | P | 3 a f | | |
| | <i>Subpole 1</i> | Předčíslí účtu příkazce | P | 6 n v | SP (space) ASCII DEC 32 | Pokud číslo účtu neobsahuje předčíslí, bude zde vyplněna jedna mezerka bez oddělovače subpolí mezi subpolem 1 a 2 - viz příklady níže. |
| | <i>Subpole 2</i> | Číslo účtu příkazce | P | 10 n v | | |
| | <i>Subpole 3</i> | Krátké označení účtu příkazce | P* | 20 a v | | <i>* Povinné pouze v případě HD:11 nebo HD:01 (HD: Subpole 1 = 11 nebo 01).</i> |
| <CR><LF> DI: | | | P | 3 a f | | |
| | <i>Subpole 1</i> | Popis příkazce 1 | P | 35 a v | | Název příkazce (majitel účtu) |
| | <CR><LF> <i>Subpole 2</i> | Popis příkazce 2 | N | 35 a v | | Pokud řádek obsahuje hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže. |
| | <CR><LF> <i>Subpole 3</i> | Popis příkazce 3 | N | 35 a v | | Pokud řádek obsahuje hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže. |
| | <CR><LF> <i>Subpole 4</i> | Popis příkazce 4 | N | 35 a v | | Pokud řádek obsahuje hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže. |
| <CR><LF> UK: | | | P | 3 a f | | |
| | <i>Subpole 1</i> | Předčíslí účtu partnera | P | 6 n v | SP (space) ASCII DEC 32 | Pokud číslo účtu neobsahuje předčíslí, bude zde vyplněna jedna mezerka bez oddělovače subpolí mezi subpolem 1 a 2 - viz příklady níže. |
| | <i>Subpole 2</i> | Číslo účtu partnera | P | 10 n v | | |
| | <i>Subpole 3</i> | Krátké označení účtu partnera | P* | 20 a v | | <i>* Povinné pouze v případě HD:32 (HD: Subpole 1 = 32).</i> |
| <CR><LF> AK: | | | P | 3 a f | | |
| | <i>Subpole 1</i> | Specifický symbol | N | 10 n v | 0 | Pokud není vyplněn SS, musí toto pole obsahovat jednu nulu. |

| | | | | | | |
|---------------------|------------------------------|---|----------|--------------|----------|---|
| <CR><LF> KI: | | | P | 3 a f | | |
| | <i>Subpole 1</i> | Popis partnera 1 | P | 35 a v | | Název příjemce |
| | <CR><LF> <i>Subpole 2</i> | Popis partnera 2 | N | 35 a v | | Pokud řádek obsahuje hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže. |
| | <CR><LF> <i>Subpole 3</i> | Popis partnera 3 | N | 35 a v | | Pokud řádek obsahuje hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže. |
| | <CR><LF> <i>Subpole 4</i> | Popis partnera 4 | N | 35 a v | | Pokud řádek obsahuje hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže. |
| <CR><LF> EC: | | | P | 3 a f | | |
| | <i>Subpole 1</i> | Konstantní symbol | N | 4 n v | 0 | Pokud není vyplněn platný KS, musí toto pole obsahovat jednu nulu. Následující KS nejsou ze strany ČNB přípustné: 0002, 0005, 0006, 0051, 0498, 0598, 0898, 1178, 2178, 3178, 4444. Seznam platných KS je uveden na stránkách ČNB. |
| <CR><LF> ZK: | | | P | 3 a f | | |
| | <i>Subpole 1</i> | Variabilní symbol | N | 10 n v | 0 | Pokud není vyplněn VS, musí toto pole obsahovat jednu nulu. |
| <CR><LF> AV: | | | P | 3 a f | | |
| | <i>Subpole 1</i> | Účel úhrady 1 | N | 35 a v | | |
| | <CR><LF> <i>Subpole 2</i> | Účel úhrady 2 | N | 35 a v | | Pokud řádek obsahuje hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže. |
| | <CR><LF> <i>Subpole 3</i> | Účel úhrady 3 | N | 35 a v | | Pokud řádek obsahuje hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže. |
| | <CR><LF> <i>Subpole 4</i> | Účel úhrady 4 | N | 35 a v | | Pokud řádek obsahuje hodnotu, musí začínat třemi mezerami - viz příklady níže. |
| <CR><LF> S1: | | | P | 3 a f | | Pouze pro soubory *.CFD |
| | <i>Subpole 1</i> | Počet odchozích úhrad obsažených v souboru | P | 9 n f | | Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami |
| | <i>Subpole 2</i> | Celková částka úhrad | P | 15 n v | 000 | Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem. Pokud není vyplněna žádná hodnota, musí toto subpole obsahovat tři nuly. |
| <CR><LF> S3: | | | P | 3 a f | | Pouze pro soubory *.CFD |
| | <i>Subpole 1</i> | Počet příkazů k inkasu obsažených v souboru | P | 9 n f | | Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami |
| | <i>Subpole 2</i> | Celková částka inkas | P | 15 n v | 000 | Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem. Pokud není vyplněna žádná hodnota, musí toto subpole obsahovat tři nuly. |
| <CR><LF> S0: | | | P | 3 a f | | Pouze pro soubory *.CFU |
| | <i>Subpole 1</i> | Počet urgentních odchozích úhrad obsažených v souboru | P | 9 n f | | Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami |
| | <i>Subpole 2</i> | Celková částka urgentních odchozích úhrad | P | 15 n v | 000 | Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem. Pokud není vyplněna žádná hodnota, musí toto subpole obsahovat tři nuly. |
| <CR><LF> S4: | | | P | 3 a f | | Pouze pro soubory *.CFU |
| | <i>Subpole 1</i> | | P | 9 n f | 00000000 | Pevné nulové pole |
| | <i>Subpole 2</i> | | P | 3 n f | 000 | Pevné nulové pole |
| <CR><LF> | | | P | | | Ukončení souboru |

3. Příklady odchozích úhrad a příkazu k inkasu

V níže uvedených příkladech znak „|“ představuje mezeru.

Příklad pro odchozí úhradu:

HD:11|190301|5500|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|POPIS-UCTU
DI:NAZEV-PRIKAZCE-1
|||POPIS-PRIKAZCE-2
|||POPIS-PRIKAZCE-3
|||POPIS-PRIKAZCE-4
UK:|7777777777|KRATKY-POPIS-PRIJEMC
AK:0
KI:NAZEV-PRIJEMCE-1
|||POPIS-PRIJEMCE-2
|||POPIS-PRIJEMCE-3
|||POPIS-PRIJEMCE-4
EC:0
ZK:1122334455
AV:UCEL-UHRADY-1
|||UCEL-UHRADY-2
|||UCEL-UHRADY-3
|||UCEL-UHRADY-4
S1:000000001|4005006000
S3:000000000|000

Příklad pro příkaz k inkasu:

HD:32|190301|5500|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:|7777777777|KRATKY-POPIS-PRIJEMC
DI:NAZEV-PRIJEMCE-1
|||POPIS-PRIJEMCE-2
|||POPIS-PRIJEMCE-3
|||POPIS-PRIJEMCE-4
UK:100001|2222222222|POPIS-UCTU
AK:0
KI:NAZEV-PRIKAZCE-1
|||POPIS-PRIKAZCE-2
|||POPIS-PRIKAZCE-3
|||POPIS-PRIKAZCE-4
EC:0
ZK:1122334455
AV:UCEL-UHRADY-1
|||UCEL-UHRADY-2
|||UCEL-UHRADY-3
|||UCEL-UHRADY-4
S1:000000000|000
S3:000000001|4005006000

Příklad pro urgentní úhradu:

HD:01|190301|5500|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|POPIS-UCTU
DI:NAZEV-PRIKAZCE-1
UK:|7777777777|KRATKY-POPIS-PRIJEMC
AK:0
KI:NAZEV-PRIJEMCE-1
EC:0
ZK:0
AV:UCEL-UHRADY-1
S0:000000001|4005006000
S4:000000000|000

Soubor obsahující více úhrad:

HD:01|190301|5500|1|0300
...
AV:UCEL-UHRADY
HD:01|190302|5500|2|0100
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|POPIS-UCTU
...
AV:UCEL-UHRADY
HD:01|190302|5500|3|0800
...
AV:UCEL-UHRADY
Příklad pole UD: s předčísím:
UD:100001|2222222222|POPIS-UCTU

Příklad pole UK: s předčísím:

UK:19|7777777777|KRATKY-POPIS-PRIJEMC

Příklad pole UD: bez předčísí:

UD:|2222222222|POPIS-UCTU

Příklad pole UK: bez předčísí:

UK:|7777777777|KRATKY-POPIS-PRIJEMC

Příklad úhrady se stavem zpracování:

HD:11|190301|5500|1|0300
RF:MCFDI2019020611035700000000100000000
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|POPIS-UCTU
DI:NAZEV-PRIKAZCE-1
UK:|7777777777|KRATKY-POPIS-PRIJEMC
AK:0
KI:NAZEV-PRIJEMCE-1
EC:0
ZK:0
AV:UCEL-UHRADY-1
S1:000000001|4005006000
S3:000000000|000

Příklad odchozí úhrady včetně znaků odřádkování:

HD: 11 190301 5500 1 0300CRLF
KC: 4005006000 000000 CZKCRLF
UD: 100001 2222222222 POPIS UCTUCRLF
DI: NAZEV PRIKAZCE 1CRLF
 NAZEV PRIKAZCE 2CRLF
 NAZEV PRIKAZCE 3CRLF
 NAZEV PRIKAZCE 4CRLF
UK: 7777777777 KRATKY POPIS PRIJEMCCRLF
AK: 0CRLF
KI: NAZEV PRIJEMCE 1CRLF
 POPIS PRIJEMCE 2CRLF
 POPIS PRIJEMCE 3CRLF
 POPIS PRIJEMCE 4CRLF
EC: 0CRLF
ZK: 0CRLF
AV: UCEL PLATBY1CRLF
 UCEL PLATBY2CRLF
 UCEL PLATBY3CRLF
 UCEL PLATBY4CRLF
S1: 000000001 4005006000CRLF
S3: 000000000 000CRLF