

# Popis datové struktury CFA

Verze dokumentu 2.1

22. 1. 2024

OBSAH	Strana
1. Základní pravidla	2
2. Struktura souboru úhrad	3
2.1 Struktura záhlaví souboru úhrad	3
2.2 Struktura záhlaví úhrady	4
2.3 Struktura úhrady	4
3. Příklady odchozích zahraničních úhrad	7

Datová struktura popisuje soubory s příponou \*. CFA.

## 1. Základní pravidla

- Přípona souboru zahraničních úhrad je vždy \*.CFA.
- Soubory úhrad neobsahují žádné záhlaví (header).
- Každý soubor může obsahovat až 999 999 úhrad (pokud banka nestanoví jinak).
- Kódování souboru je **ANSI**, znaková sada **CP 852 (Latin2)**.
- Soubor smí obsahovat pouze velká písmena.
- Kromě prvního řádku a pole :72: nesmí soubor obsahovat prázdné řádky (prázdným řádkem jsou i mezery).
- Jednotlivé úhrady jsou mezi sebou odděleny pouze „S“ dolarem (bez oddělovačů <CR><LF> před a za ním) tak, jak je uvedeno v příkladech.

### PSD2 (Payment Services Directive (2015/2366/EU))

- Země banky příjemce je v rámci EU/EHP.
- Od 13. ledna 2018 je možné zadávat zahraniční úhrady v jakékoli měně v rámci EU/EHP pouze s typem poplatku **BN1** v poli :71A:

### Euro úhrada

Pokud budete zadávat Euro úhrady, musí formát splňovat (kromě níže předepsaného) následující požadavky:

- částka úhrady max. 50 000 EUR,
- měna úhrady v EUR,
- země příjemce v rámci EU/EHP,
- účet příjemce ve formátu IBAN ,
- v poli :57A: SWIFT adresa banky příjemce,
- v poli :57D: nesmí být vyplněná adresa banky (subpole 3 a 4),
- rozdělení poplatků v poli :71A: musí být **BN1**.

### 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.

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 vaším 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
CFA	Typ úhrady (CFA)
A	Modul A = CZA
YYYY	Rok
MM	Měsíc
DD	Den
hh	Hodina
mm	Minuta
ss	Vteřina
nnnnnnnn	Reference
aaaaaaaa	Kód

Příklad pro CFA :RF:MCFAA2019021717592900000000800000000

## 2. Struktura souboru úhrad

### Význam jednotlivých sloupců:

<b>Popis</b>	Popis subpolí
<b>P / N</b>	Povinné a nepovinné pole <b>P</b> = povinné pole <b>N</b> = nepovinné pole <b>P*</b> = podmíněně povinné pole (další informace jsou uvedeny v poznámce u daného pole)
<b>Formát</b>	Délka a formát pole <b>n</b> = numerické <b>a</b> = alfanumerické <b>d</b> = pole pro datum ve formátu RRMDD <b>f</b> = fixní (pevná) délka pole <b>v</b> = variabilní délka pole

### Výchozí hodnota

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

**Poznámka**      Doplnující informace

### 2.1 Struktura záhlaví souboru úhrad

Pole	Subpole	Popis	P / N	Formát	Poznámka
<CR><LF>:01:			<b>P</b>	<b>4 a f</b>	
	<i>Subpole 1</i>	Reference zákazníka	N	16 a v	Slouží jen pro interní potřebu. Zadané informace se nepřenáší do banky.
<CR><LF>:02:			<b>P</b>	<b>4 a f</b>	
	<i>Subpole 1</i>	Celkový součet všech úhrad bez ohledu na rozličné měny. Částka včetně dvou desetinných míst, která jsou vždy oddělena desetinnou čárkou.	P	17 n f	Pole musí mít pevnou délku 17 znaků, smí být doplněno mezerami zprava.
<CR><LF>:03:			<b>P</b>	<b>4 a f</b>	
	<i>Subpole 1</i>	Počet úhrad obsažených v souboru	P	5 n f	Pole musí mít fixní délku, zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.
<CR><LF>:04:			<b>P</b>	<b>4 a f</b>	
	<i>Subpole 1</i>	SWIFT adresa banky příkazce	N	8/11 a f	Přesně 8 nebo 11 znaků, pole nesmí obsahovat mezery.
<CR><LF>:05:			<b>P</b>	<b>4 a f</b>	<b>Max. 4 řádky po 35 znacích. Řádky jsou odděleny &lt;CR&gt;&lt;LF&gt;, pokud je řádek použit, nesmí být prázdný, nebo obsahovat pouze mezery.</b>
	<i>Subpole 1</i>	Název příkazce (řádek 1)	P	35 a v	Subpole nesmí být prázdné, nebo obsahovat pouze mezery. Pokud platební soubor obsahuje úhrady více příkazců, bude toto pole stejné jako :50: první úhrada v souboru.
		Pokračování názvu / adresy příkazce (řádek 2)	N	35 a v	Pokud platební soubor obsahuje úhrady více příkazců, bude toto pole stejné jako :50: první úhrada v souboru.
		Pokračování názvu / adresy příkazce (řádek 3)	N	35 a v	Pokud platební soubor obsahuje úhrady více příkazců, bude toto pole stejné jako :50: první úhrada v souboru.
		Pokračování názvu / adresy příkazce (řádek 4)	N	35 a v	Pokud platební soubor obsahuje úhrady více příkazců, bude toto pole stejné jako :50: první úhrada v souboru.
<CR><LF>:07:			<b>P</b>	<b>4 a f</b>	
	<i>Subpole 1</i>	Název souboru	P	12 a v	

## 2.2 Struktura záhlaví úhrady

{1:F01XXXXXXXXXAXXXBBBTTT}{2:I100XXXXXXXXXAXXY1}{4:

- {1:F01**           **Konstantní** - Základní blok záhlaví  
**XXXXXXXXAXXX** První čtyři místa = kód banky příkazce - zbytek přesně „XXXXXXXX“  
**BBBB**           Pořadové číslo souboru v rámci dne (0 - 9999)  
**TTTTT}**        Pořadové číslo úhrady v rámci souboru (0 - 999999)  
**{2:I100**        **Konstantní** - Aplikační blok záhlaví  
**XXXXXXXXAXXX** SWIFT adresa banky příjemce, 8/11 znaků (oddělovač „A“ za osmým znakem SWIFTu). Pokud nebude vyplněn SWIFT, bude zde uveden kód banky příjemce z IBAN. Pokud není vyplněn IBAN, bude zde uveden kód banky příjemce.
- Y**              **Typ úhrady podporovaný Raiffeisenbank a.s.**  
                 N   Standardní zpracování
- Typ úhrady nepodporovaný Raiffeisenbank a.s.**  
                 U   Úhrady telexem, nebo SWIFT urgent  
                 A   Úhrada šekem, volný typ rozeslání  
                 B   Úhrada šekem, doporučeně  
                 C   Úhrada šekem, spěšně  
                 D   Úhrada šekem, doporučeně a spěšně  
                 E   Úhrada šekem na příjemce  
                 F   Úhrada šekem na příjemce, doporučeně  
                 G   Úhrada šekem na příjemce, spěšně  
                 H   Úhrada šekem na příjemce, doporučeně a spěšně
- Pokud máte nainstalován přídatný modul priorit úhrad (tuto informaci si můžete ověřit v bance nebo v Management Data Praha), aplikace bude podporovat ještě typy úhrad:  
                 S   Expresní úhrady  
                 P   PRIEURO úhrady
- 1}**              **Konstantní** - Konec aplikačního bloku záhlaví  
**{4:**             **Konstantní** - Začátek textového bloku

## 2.3 Struktura úhrady

Pole	Subpole	Popis	P / N	Formát	Výchozí hodnota	Poznámka
<CR><LF>:20:			P	4 a f		
	Subpole 1	Reference zákazníka	P	16 a v		Pole musí mít pevnou délku 16 znaků, smí být doplněno mezerami zprava.
<CR><LF>:RF:			P*	4 a f		* Toto pole nesmí být uvedeno, pokud jej vaše banka nepodporuje! Viz popis výše.
	Subpole 1	Stav zpracování úhrady	P*	4 n v		* Toto subpole nesmí být uvedeno, pokud jej vaše banka nepodporuje! Viz popis výše.
<CR><LF>:32A:			P	5 a f		
	Subpole 1	Datum splatnosti úhrady	P	6 d f		Formát: RRRMMDD
	Subpole 2	ISO kód měny pro následující částku	P	3 a f		
	Subpole 3	Částka	P	15 n v		Částka včetně dvou desetinných míst, která jsou vždy oddělena desetinnou čárkou.
<CR><LF>:50:			P	4 a f		Max. 4 řádky po 35 znacích. Řádky jsou odděleny <CR><LF>, pokud je řádek použit, nesmí být prázdný, nebo obsahovat pouze mezery.
	Subpole 1	Název příkazce	P	35 a v		První řádek nesmí být prázdný, nebo obsahovat pouze mezery.
		Pokračování názvu/adresy příkazce	N	35 a v		
		Pokračování názvu/adresy příkazce	N	35 a v		
		Pokračování názvu/adresy příkazce	N	35 a v		

<CR><LF>:52D:			P	3 a f		
	Subpole 1	Účet příkazce Předčíslí a číslo účtu	P	6+10 n f		Předčíslí + číslo účtu s vedoucími nulami
	<CR><LF> Subpole 2	Účet poplatků příkazce Předčíslí a číslo účtu	P	6+10 n f		Předčíslí + číslo účtu s vedoucími nulami
	<CR><LF> Subpole 3	ISO kód měny účtu příkazce	P	3 a f		
		<Space>	P	1 a f		
		ISO kód měny účtu poplatků příkazce	P	3 a f		
	<CR><LF> Subpole 4	Platební titul	P	3 n f	000	Pokud úhrada neobsahuje platební titul, bude toto pole obsahovat tři nuly (viz příklad níže). Seznam platebních titulů je uveden na stránkách ČNB.
		<Space>	P	1 a f		
		ISO kód země příjemce	P	2 a f		
		<Space>	P	1 a f		
		ISO kód země banky příjemce	P	2 a f		
<CR><LF>:57A:			P	5 a f		
	Subpole 1	SWIFT adresa banky příjemce	N	11 a f		Pokud má SWIFT 8 znaků, jsou doplněny tři mezery z pravé strany.
<CR><LF>:57D:			P	5 a f		<b>Max. 4 řádky po 35 znacích. Řádky jsou odděleny &lt;CR&gt;&lt;LF&gt;, pokud je řádek použit, nesmí být prázdný, nebo obsahovat pouze mezery.</b>
	Subpole 1	Název banky příjemce (řádek 1)	P	35 a v		
		Pokračování názvu banky příjemce (řádek 2)	N	35 a v		
		Ulice banky příjemce (řádek 3)	P	35 a v		Řádky 3 a 4 jsou povinné, nesmí být prázdné, nebo obsahovat pouze mezery.
		Město banky příjemce (řádek 4)	P	35 a v		<b>Pro formát EURO úhrady naopak tyto dva řádky nesmí být uvedeny! Viz popis výše.</b>
<CR><LF>:59:			P	4 a f		
	Subpole 1	Fixní oddělovač lomítka „/“	P	1 a f		
	Subpole 2	Číslo účtu příjemce	P	34 a v		
	<CR><LF> Subpole 3	Název příjemce (řádek 1)	P	35 a v		Řádky jsou odděleny pomocí <CR><LF>. První řádek v subpoli 3 nesmí být prázdný, nebo obsahovat pouze mezery.
		Pokračování názvu/adresy příjemce (řádek 2)	N	35 a v		Řádky 2 - 4 (pokud jsou použity) nesmí být prázdné, nebo obsahovat pouze mezery.
		Pokračování názvu/adresy příjemce (řádek 3)	N	35 a v		
		Pokračování názvu/adresy příjemce (řádek 4)	N	35 a v		
<CR><LF>:70:			N	4 a f		<b>Max. 4 řádky po 35 znacích. Řádky jsou odděleny &lt;CR&gt;&lt;LF&gt;, pokud je řádek použit, nesmí být prázdný, nebo obsahovat pouze mezery.</b>
	Subpole 1	Účel úhrady (řádek 1)	N	35 a v		
		Účel úhrady (řádek 2)	N	35 a v		
		Účel úhrady (řádek 3)	N	35 a v		
		Účel úhrady (řádek 4)	N	35 a v		
<CR><LF>:71A:			P	5 a f		
	Subpole 1	Poplatek zahraniční úhrady <b>BN1</b> - Sdílené bankovní poplatky: příkazce hradí poplatky své banky/ příjemce hradí poplatky své banky. <b>OUR</b> - Všechny výlohy hradí příkazce. <b>BN2</b> - Všechny výlohy hradí příjemce.	P	3 a f		Pokud úhrada splňuje podmínky PSD2, musí toto pole obsahovat <b>BN1</b> (pravidla plnění toho pole jsou uvedena na začátku dokumentu).  Poplatky <b>OUR</b> a <b>BN2</b> lze použít pouze pro úhrady mimo EU/EHP.  Při volbě <b>BN2</b> bude obsahovat pole :52D:, subpole 2 pouze nuly (viz příklad níže).

<CR><LF>:72:			<b>P</b>	<b>4 a f</b>		
	Subpole 1	Instrukce (max. 4 klíče následujícího významu): 01 - Úhrada pouze na příjemce 02 - Úhrada pouze šekem 04 - Úhrada pouze po identifikaci 06 - Telefonické avízo bance příjemce 07 - Faxové avízo bance příjemce 09 - Telefonické avízo příjemci 10 - Faxové avízo příjemci	P	4*2 n f	00 00 00 00	Dvoustupňové numerické kódy odděleny pomocí mezery (ASCII DEC 32). Pokud jednotlivá pole v aplikaci nejsou vyplněna, do výstupního souboru se generují nuly.
	<CR><LF> Subpole 2	Kontaktní osoba	P	35 a f		Subpole 2 je povinné a musí mít vždy pevnou délku 35 znaků (smí být doplněno mezerami zprava). Pokud subpole není vyplněno, musí obsahovat 35 mezer.
	<CR><LF> Subpole 3	Rozšířený text hlášení jako doplněk k poli :52D; subpole 4	P	35 a f		Popis platebního titulu Subpole 3 je povinné a musí mít vždy pevnou délku 35 znaků (smí být doplněno mezerami zprava). Pokud subpole není vyplněno, musí obsahovat 35 mezer.
	<CR><LF> Subpole 4	Statistika (řádek 1)	N	35 a f		Maximálně 3 řádky, 35 zn./ř., odděleno pomocí <CR><LF>. *) Specifika plnění subpole pro <a href="#">RAIFFEISENBANK A.S.</a>
		Statistika (řádek 2)	N	35 a f		
		Statistika (řádek 3)	N	35 a f		
<CR><LF>-}			<b>P</b>	<b>2 a f</b>		Ukončení souboru

i Subpole „Statistika“ slouží pro informování Raiffeisenbank a.s. v případě požadavku na speciální zpracování úhrady:

- Instrukce pro urgentní úhradu /**URGENT**/ tj. lomítko text URGENT lomítko (vše bez mezer)
- Instrukce pro dohodnutý kurz /**KURZ**/ tj. lomítko text KURZ lomítko (vše bez mezer)
- Instrukce pro urgentní úhradu a dohodnutý kurz /**URGENT**//**KURZ**/ (vše bez mezer)
- Instrukce korespondenční banky

### 3. Příklady odchozích zahraničních úhrad

V níže uvedených příkladech znak „|“ představuje mezeru.

#### Příklad pro odchozí zahraniční úhradu:

```
:01:  
:02:10,00|||||||  
:03:00001  
:04:RZBCCZPP  
:05:NAZEV-PRIKAZCE-AAA  
ULICE -PRIKAZCE  
MESTO -PRIKAZCE  
:07:19021701.CFA  
{1:F015500XXXXAXXX0007000001}{2:I100RZBCCZPPAXXN1}{4:  
:20:|||||||  
:32A:190217CZK10,00  
:50:NAZEV-PRIKAZCE-AAA  
ULICE -PRIKAZCE  
MESTO -PRIKAZCE  
:52D:0000001111111111  
0000001111111111  
CZK|CZK  
000|CZ|CZ  
:57A:RZBCCZPP  
:57D:RAIFFEISENBANK-A.S.  
ULICE-BANKY-PRIJEMCE  
MESTO-BANKY-PRIJEMCE  
:59:/CZ1511000000001122334455  
NAZEV-PRIJEMCE  
ULICE-PRIJEMCE  
MESTO-PRIJEMCE  
:70:UCEL-UHRADY-1  
UCEL-UHRADY -2  
UCEL-UHRADY - 3  
UCEL-UHRADY -4  
:71A:BN1  
:72:00|00|00|00  
|||||||  
|||||||  
STATISTIKA-1  
STATISTIKA-2  
STATISTIKA-3  
-}
```

#### Soubor obsahující úhrady od více příkazců:

```
:01:  
:02:350,00|||||||  
:03:00002  
:04:RZBCCZPP  
:05:NAZEV-PRIKAZCE-AAA  
ULICE -PRIKAZCE  
MESTO -PRIKAZCE  
:07:19021702.CFA  
{1:F015500XXXXAXXX0008000001}{2:I100RZBCCZPPAXXN1}{4:  
:20:|||||||  
:32A:190217CZK150,00  
:50:NAZEV-PRIKAZCE-AAA  
ULICE -PRIKAZCE  
MESTO -PRIKAZCE  
:52D:0000001111111111  
0000001111111111  
CZK|CZK  
000|CZ|CZ  
:57A:RZBCCZPPXXX  
:57D:RAIFFEISENBANK-A.S.  
ULICE-BANKY-PRIJEMCE  
MESTO-BANKY-PRIJEMCE  
:59:/CZ1555000000001122334455  
NAZEV-PRIJEMCE  
:70:UCEL-UHRADY  
:71A:BN1  
:72:00|00|00|00  
|||||||  
|||||||  
-}{1:F015500XXXXAXXX0008000002}{2:I100RZBCCZPPAXXN1}{4:  
:20:|||||||  
:32A:190217USD200,00  
:50:NAZEV-PRIKAZCE-BBB  
:52D:0000002222222222  
0000002222222222  
EUR|EUR  
000|CZ|CZ  
:57A:RZBCCZPP|||  
:57D:RAIFFEISENBANK-A.S.  
ULICE-BANKY-PRIJEMCE  
MESTO-BANKY-PRIJEMCE  
:59:/CZ1555000000006677889900  
NAZEV-PRIJEMCE  
ULICE-PRIJEMCE  
MESTO-PRIJEMCE  
:71A:BN1  
:72:00|00|00|00  
|||||||  
|||||||  
-}
```

**Příklad úhrady s poplatky BN2:**

:01:  
:02:200,00|||||||  
:03:00001  
:04:RZBCCZPP  
:05:NAZEV-PRIKAZCE-BBB  
:07:19021703.CFA  
{1:F015500XXXXXXX0005000001}{2:I100XXXXXXXAXXXN1}{4:  
:20:|||||||  
:32A:190217USD200,00  
:50:NAZEV-PRIKAZCE-BBB  
:52D:000000111111111  
0000000000000000  
EUR|EUR  
000|US|US  
:57A:  
:57D:BANKA-USA  
ULICE-BANKY-PRIJEMCE  
MESTO-BANKY-PRIJEMCE  
:59:/22-33333333-44444  
NAZEV-PRIJEMCE  
:71A:BN2  
:72:00|00|00|00  
|||||||  
|||||||  
-}

**Příklad úhrady se stavem zpracování:**

:01:  
:02:200,00|||||||  
:03:00001  
:04:RZBCCZPP  
:05:NAZEV-PRIKAZCE-BBB  
:07:19021704.CFA  
{1:F015500XXXXXXX0009000001}{2:I100RZBCCZPPAXXXN1}{4:  
:20:REFERENCE|||||||  
:RF:MCFAA2019021722372500000001600000000  
:32A:190217USD200,00  
:50:NAZEV-PRIKAZCE-BBB  
:52D:000000111111111  
000000111111111  
EUR|EUR  
110|CZ|CZ  
:57A:RZBCCZPP|||  
:57D:RAIFFEISENBANK|A.S.  
ULICE-BANKY-PRIJEMCE  
MESTO-BANKY-PRIJEMCE  
:59:/CZ1555000000006677889900  
NAZEV-PRIJEMCE  
:71A:BN1  
:72:00|00|00|00  
KONTAKTNI-OSOBA|||||||  
VÝVOZ-ZBOŽÍ|||||||  
-}

**Příklad odchozí úhrady včetně znaků odřádkování:**

CRLF  
:01 :CRLF  
:02:10,00CRLF  
:03:00001CRLF  
:04:RZBCCZPPCRLF  
:05:NAZEV-PRIKAZCE-AAACRLF  
ULICE -PRIKAZCECRLF  
MESTO -PRIKAZCECRLF  
:07:19021701.CFACRLF  
{1:F015500XXXXXXX0007000001}{2:I100RZBCCZPPAXXXAXXXN1}  
{4:CRLF  
:20:CRLF  
:32A:190217CZK10,00CRLF  
:50:NAZEV-PRIKAZCE-AAACRLF  
ULICE -PRIKAZCECRLF  
MESTO -PRIKAZCECRLF  
:52D:0000001111111111CRLF  
0000001111111111CRLF  
CZK CZKCRLF  
:57A:RZBCCZPPCRLF  
:57D:RAIFFEISENBANK-A.S.CRLF  
ULICE-BANKY-PRIJEMCECRLF  
MESTO-BANKY-PRIJEMCECRLF  
:59:/CZ1511000000001122334455CRLF  
NAZEV-PRIJEMCECRLF  
ULICE-PRIJEMCECRLF  
MESTO-PRIJEMCECRLF  
:70:UCEL-UHRADY-1CRLF  
UCEL-UHRADY-2CRLF  
UCEL-UHRADY-3CRLF  
UCEL-UHRADY-4CRLF  
:71A:BN1CRLF  
:72:00 00 00 00CRLF  
CRLF  
CRLF  
STATISTIKA-1CRLF  
STATISTIKA-2CRLF  
STATISTIKA-3CRLF  
- }