

Formát súboru zahraničných platieb SKA (12.06.2008 verzia 2) pre MultiCash, SMO, MCT

Formát súboru zahraničných platieb (\SKAWIN*.ska) pre program MultiCash

Formát súboru zahraničných platieb je založený na prípustnom formáte zahraničného platobného styku v Slovenskej republike.

Prípona súboru, ktorú program automaticky pripisuje a zároveň importuje, je vždy ".SKA".

Každý súbor zahraničných platieb začína záhlavím súboru (Header).

Každý súbor zahraničných platieb môže obsahovať **viac príkazov**.

Diakritika v platebnímsúbore je CP 852 (Latin2)

Jednotlivé príkazy sú medzi sebou oddelené „\$“ dolárom.

Výstup z MCC – je formát súboru z MCC. Súbory v tomto formáte **je možné posielat' priamo do banky**. Tento formát je určený klientom, ktorý budú posielat' v jednej dávke cca 5000 príkazov a viac. Ale **zároveň je ho možné importovať** do MCC a v ňom potom sa spustia všetky kontroly správnosti formátu, prípadné opravy a potom, je možné príkazy odoslať.

Import do MCC – tento formát umožní klientom načítat' súbor do MCC a v ňom sa potom spustia všetky kontroly správnosti formátu, prípadne opravy a potom je možné príkazy odoslať.

Súbor musí obsahovať iba veľké písmená.

Súbor nesmie obsahovať prázdne riadky okrem poľa :72:

EURO PLATBY:

Pokiaľ chcete zadávať príkazy pre Euro platby, musí formát spĺňať (okrem nižšie predpísaného) nasledujúce požiadavky:

1. čiastka platobného príkazu do 50 000 EUR (pre ČSOB SR od 1.1.2009 táto podmienka neplatí – čiastka je neobmedzená)
 2. mena platobného príkazu iba EUR
 3. zem príjemcu v rámci EHS
 4. účet príjemcu vo formáte IBAN
 5. v poli :57A: SWIFT adresa banky príjemcu
 6. v poli :57D: nesmie byť vyplnená ulica a mesto banky (subpole 3 a 4)
 7. poplatky v poli :71A: musí byť BN1
- (viď príklad súboru č.4 nižšie)

Význam jednotlivých stĺpcov:

Pole	=	číslo poľa
N / P	=	valencia poľa
		p = povinné pole
		n = nepovinné pole
D / F	=	dĺžka a formát poľa
		c = numerická 0 - 9
		a = abecedná
		d = pole pre dátum vo formáte RRRRMMDD
		f = pevná dĺžka poľa
		v = variabilná dĺžka poľa

Záhlavie súboru má nasledujúcu štruktúru :

Popis	N / P	D / F
<CR><LF>:01: Referencia zákazníka	p p	4 a f 16 a v
<CR><LF>:02: Celkový súčet všetkých príkazov bez ohľadu na rozličné meny. Desatinné miesta sú oddelené čiarkou.	p p	4 a f 17 c f
<CR><LF>:03:	p	4 a f

Počet platobných príkazov obsiahnutých v súbore	p	5 c f
<CR><LF>:04: Swift-adresa banky príkazcu (8 alebo 11 znakov)	p p	4 a f 8 a f, 11 a f
<CR><LF>:05: Meno a adresa príkazcu - max. 4 riadky, 35 zn./ř., oddelené <CR> <LF>	p p	4 a f 4*35 a v
<CR><LF>:07: Meno súboru	p p	4 a f 12 a v

Záhlavie príkazu má túto štruktúru:

{1:F01XXXXXXXXXXAXXXBBBBTTTTTT}{2:I100XXXXXXXXXXAXXXY1}{4:

kde

1:F01	Konštantný základný blok záhlavia
XXXXXXXXXXXX	Prvé štyri miesta = kód banky príkazcu – zvyšok je pevný reťazec = XXXXXXXX
BBBB	Stav (je generovaný programom; 0 - 999)
TTTTTT	Číslo transakcie (číslovanie je dátový záznam vo vnútri súboru; 0 - 999999)
2:I100	Konštantný aplikačný blok záhlavia
XXXXXXXXXXXX	Smerové číslo banky príjemcu (Swiftová adresa 8 alebo 11 znakov)
Y	SWIFT adresa banky príjemcu 8/11 znakov (povinný oddelovač "A" na deiatej pozícii)
	Druh platby
N 00	Štandardný prenos
U 10	Telexová platba, alebo urgentný SWIFT
A 20	šek; voľné určenie prepravy
B 21	šek; preprava doporučene
C 22	šek; preprava expres
D 23	šek; doporučene a expres
E 30	šek na príkazcu
F 31	šek na príkazcu doporučene
G 32	šek na príkazcu expres
H 33	šek na príkazcu doporučene a expres
1	Konštantný koniec aplikačného bloku záhlavia
4:	Konštantný Textový blok

Príkazy sú od seba oddelené znakom "\$" dolár. Nový príkaz začína na tom istom riadku zo zátvorkou ("{" a na záhlaví príkazu. Viď príklad č.3

Príkaz vo vnútri súboru má v "Textovom bloku" túto štruktúru:

Výstup z MCC		
Popis	N / P	D / F
<CR><LF>:20: Referencia zákazníka Pokiaľ nie sú referencie zadane, doplní sa 16 prázdnych znakov.	p p	4 a f 16 a f
<CR><LF>:32A: <i>Subpole 1 :</i> Dátum splatnosti príkazu (RRMMDD) <i>Subpole 2 :</i> ISO-kód meny pre nasledujúcu čiastku <i>Subpole 3 :</i> Čiastka vrátane 2 desatinných miest, ktoré sú vždy oddelené desatinnou čiarkou	p p p p	5 a f 6 n f 3 a f 15 c v

<CR><LF>:50: Príkazca max. 4 riadky, 35 zn./ř., oddelené <CR> <LF>	<p>p</p> <p>p</p>	<p>4 a f</p> <p>4*35 a v</p>
<CR><LF>:52D: <i>Subpole 1 :</i> Účet príkazcu - predčísle a číslo účtu <CR><LF> <i>Subpole 2 :</i> Účet poplatkov - predčísle a číslo účtu Vid' príklad č.1 <CR><LF> <i>Subpole 3 :</i> ISO-kód meny účtu príkazcu <Blank> ISO-kód meny účtu poplatkov príkazcu Vid' príklad č.1 <CR><LF> <i>Subpole 4 :</i> Platobný titul <Blank> ISO-kód zeme príjemcu <Blank> ISO-kód zeme banky príjemcu	<p>p</p> <p>p</p> <p>p</p> <p>p</p> <p>p</p> <p>p</p> <p>p</p> <p>p</p> <p>p</p> <p>p</p> <p>p</p> <p>p</p> <p>p</p>	<p>5 a f</p> <p>6 + 10 c f</p> <p>6 + 10 c f</p> <p>3 a f</p> <p>3 a f</p> <p>3 n f</p> <p>2 a f</p> <p>2 a f</p>
<CR><LF>:57A: Swiftová adresa banky príjemcu	<p>p</p> <p>n</p>	<p>5 a f</p> <p>8(11) a f</p>
<CR><LF>:57D: Meno banky príjemcu - max. 2 riadky, 35 zn./ř., oddelené <CR> <LF> Prvý riadok nesmie byť prázdny, alebo nesmie obsahovať iba medzery. Adresa banky príjemcu - max. 2 riadky, 35 zn./ř., oddelené <CR> <LF> Prvý riadok nesmie byť prázdny, alebo nesmie obsahovať iba medzery. Poznámka: Pre formát euro platby nesmie byť ulica a mesto banky príjemcu vyplnené.	<p>p</p> <p>p</p> <p>p</p>	<p>5 a f</p> <p>2*35 a v</p> <p>2*35 a v</p>
<CR><LF>:59: <i>Subpole 1 :</i> Oddelovač "/" <i>Subpole 2 :</i> Číslo účtu príjemcu <CR><LF> <i>Subpole 3 :</i> Meno príjemcu - max. 2 riadky, 35 zn./ř., Oddelené <CR> <LF> Adresa príjemcu - max. 2 riadky, 35 zn./ř., oddelené <CR> <LF>	<p>p</p> <p>p</p> <p>n</p> <p>p</p> <p>n</p>	<p>4 a f</p> <p>1 a f</p> <p>34 a v</p> <p>2*35 a v</p> <p>2*35 a v</p>
<CR><LF>:70: Účel platby - max. 4 riadky, 35 zn./ř., Oddelené <CR> <LF>	<p>n</p> <p>n</p>	<p>4 a f</p> <p>4*35 a v</p>
<CR><LF>:71A: Zúčtovanie nákladov BN1 : 0 - Výlohy banky príkazcu na príkazcu, Výlohy banky príjemcu na príjemcu OUR: 1 – Všetky výlohy na príkazcu BN2 : 2 - Všetky výlohy na príjemcu (ak zvolíte túto voľbu bude pole :52D: subpole 2 obsahovať iba samé nuly)	<p>p</p> <p>p</p>	<p>5 a f</p> <p>3 a f</p>

<CR><LF>:72: <i>Subpole 1 :</i> Poukázanie max. 4 kľúče (2miestný numerický kód, oddelený pomocou <Blank>) 01 Platba iba na príjemcu 02 Platba iba šekom 04 Platba iba po identifikácii 06 Telefonické avízo banke príjemcu 07 Faxové avízo banke príjemcu 09 Telefonické avízo poverenému 10 Faxové avízo poverenému <CR> <LF>	p p	4 a f 4*2 c f
<i>Subpole 2 :</i> Kontaktná osoba <CR><LF>	p	35 a f
<i>Subpole 3:</i> Rozšírený text hlásenia ako doplnok k poli :52D: <CR><LF>	p	35 a f
<i>Subpole 4 – 6</i> Pokyny banke max. 3 riadky, 35 zn./ř., oddelené <CR> <LF>	n	3*35 a v

V nasledujúcich príkladoch sú prázdne polia (medzery) predstavené „|“:

Príklad č.1:

Pokiaľ sú poplatky nastavené na príjemcu -> :71A:BN2
potom
:52D:9944042222222222
0000000000000000
EUR|||
001 SK SK

Pokiaľ sú poplatky nastavené na príkazcu -> :71A:BN1
:52D:0000190000000123
0000190000000123
EUR EUR
001 SK SK

Príklad č.2:

```
:01:
:02:200,00|||||
:03:00001
:04:COBASKPX
:05:PRIKAZCA|1
PRIKAZCA|2
PRIKAZCA|3
PRIKAZCA|4
:07:07091201.SKA
{1:F010800XXXXAXXX0001000001}{2:I100ABBBBBBAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|||||
:32A:070912AUD1,00
:50:NAZOV|PRIKAZCU
NAZOV|PRIKAZCU
ULICA
MESTO
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
130|DE|DE
:57A:SWADRESA
:57D:NAZOV|BANKY|PRIJEMCU
NAZOV|BANKY|PRIJEMCU
ADRESA|BANKY|PRIJEMCU
ADRESA|BANKY|PRIJEMCU
:59:/SK3112000000198742637541
```

NAZOV|PRIJEMCU
NAZOV|PRIJEMCU
ULICA
PLACE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:01|06|04|02
PARTNER||||||||||||||||||||
REEXPORT||||||||||||||||||||
STATISTIKA||||||||||||||||||||
STATISTIKA||||||||||||||||||||
STATISTIKA||||||||||||||||||||
-}

Príklad č.3:

Viac než jeden platobný príkaz v platobnom súbore.

:01:
:02:3,00|||||||||||||
:03:00002
:04:SWIFTOFBANK
:05:PRIKAZCA|1
PRIKAZCA|2
PRIKAZCA|3
PRIKAZCA|4
:07:07091301.SKA
{1:F010800XXXXAXXX0001000001}{2:I100SWIFTSWIAFTSN1}{4:
:20:|||||||||||||
:32A:070913EUR1,00
:50:PRIKAZCA|1
PRIKAZCA|2
PRIKAZCA|3
PRIKAZCA|4
:52D:0000190000000123
0000190000000123
EUR EUR
001 SK SK
:57A:SWIFTSWIFTS
:57D:NAZOV|BANKY
ULICA
MESTO
:59:/
PRIJEMCA|1
PRIJEMCA|2
PRIJEMCA|3
PRIJEMCA|4
:70:UCEL|PLATBY|1
UCEL|PLATBY|2
UCEL|PLATBY|3
UCEL|PLATBY|4
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
||||||||||||||||||||
PLATOBNY|TITUL|||||||||||||
-}\$ {1:F010800XXXXAXXX0001000002}{2:I100SWIFTSWIAFTSN1}{4:
:20:|||||||||||||
:32A:070913EUR2,00
:50:PRIKAZCA|1
PRIKAZCA|2
PRIKAZCA|3
PRIKAZCA|4
:52D:0000190000000123
0000190000000123
EUR EUR
001 SK SK
:57A:SWIFTSWIFTS
:57D:NAZOV|BANKY
ULICA
MESTO
:59:/
PRIJEMCA|1

```

PRIJEMCA|2
PRIJEMCA|3
PRIJEMCA|4
:70:UCEL|PLATBY|1
UCEL|PLATBY|2
UCEL|PLATBY|3
UCEL|PLATBY|4
:71A:BN1
:72:00 00 00 00
|||||
PLATOBNY|TITUL|
-}

```

Příklad č.4: Europlatba

```

:01:
:02:200,00|||||
:03:00001
:04:COBASKPX
:05:PRIKAZCA|1
PRIKAZCA|2
PRIKAZCA|3
PRIKAZCA|4
:07:08061201.SKA
{1:F010800XXXXAXXX0001000001}{2:I100COBASKPXAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|||||
:32A:070912EUR1,00
:50:NAZOV|PRIKAZCU
NAZOV|PRIKAZCU
ULICA
MESTO
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
130|SK|SK
:57A:COBASKPX
:57D:NAZOV|BANKY|PRIJEMCU
NAZOV|BANKY|PRIJEMCU
:59:/SK3112000000198742637541
NAZOV|PRIJEMCU
NAZOV|PRIJEMCU
ULICA
PLACE
:70:UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
PARTNER|
REEXPORT|
-}

```