

Formát Slovenských zahraničných non-SEPA platieb (SKA) pre MCC / SMO / MCT

Základné pravidlá:

- prípona súboru zahraničných platieb je vždy *.ska
- každý súbor začína záhlavím (Header)
- každý súbor môže obsahovať až 999 999 platobných príkazov (pokiaľ banka nestanoví inak)
- kódovanie súboru je ANSI, CP 852 (Latin2)
- súbor smie obsahovať iba veľké písmená
- okrem prvého riadku a poľa :72: súbor nesmie obsahovať prázdne riadky (prázdny riadok sú i medzery)
- jednotlivé príkazy sú medzi sebou oddelené iba "\$" dolárom (bez oddeľovačov <CR><LF> pred a za ním), tak ako je uvedené v príkladoch.

PSD

Pokiaľ sú splnené tieto podmienky:

1. krajina banky príjemcu je z EHS
2. mena platby je rovnaká ako mena účtu príkazcu
3. mena platby je z EHS
4. poplatky musia byť rozdelené na príjemcu/príkazcu - pole **:71A:BN1**

Euro Platby:

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

1. čiastka platobného príkazu do 50 000 EUR
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)

Pole RF: (Stav spracovania platieb)

Toto pole RF: vrátane subpoľa 1 (Stav spracovania platieb) nesmie byť vyplnené, pokiaľ ho Vaša banka nepodporuje a pokiaľ si jeho použitie vopred neoveríte vo Vašej banke, alebo v Management Data Praha.

Pri použití poľa RF: musí byť hodnota v subpoli pre každý platobný príkaz vždy unikátna. To znamená, že sa nesmie opakovať, alebo byť rovnaká. Pre import je hodnota poľa RF: ignorovaná a doplňovaná aplikáciou viď popis nižšie.

Pole RF: sa generuje do výstupného súboru automaticky IBA v aplikácii MCC Classic 3.2x a vyšší, prípadne MCT 3.2x a vyšším s platobným modulom a IBA pri použití parametra „Zapnúť stav spracovania“ v pomocnej databáze bank.

V prípade, že posielate súbor do banky, ktorá pole RF: podporuje priamo, bez importu do platobného modulu, musí byť generované Vaším informačným systémom vo formáte popísanom nižšie a musí byť zaistená jedinečnosť tohto identifikátoru pre každý platobný príkaz.

:RF: označenie poľa
M konštanta
SKA Typ platby (SKI,SKU,SKA)
I Modul I = SKI, A = SKA
YYYY = rok
MM = mesiac
DD = deň
hh = hodina
mm = minúta
ss = sekunda
nnnnnnnnn = referencia
aaaaaaaa = kód

Príklad pre SKA - „:RF:MSKAA2012082708481600000000300000000“

Platobný súbor má nasledujúcu štruktúru:

Význam jednotlivých stĺpcov:

Popis = číslo poľa

N / P = povinné pole / nepovinné pole
p = povinné pole
n = nepovinné pole
p*= podmienene povinné pole (ďalšie info je uvedené v poznámke pri danom poli)

Formát = dĺžka a formát poľa
c = numerické 0 - 9
a = alfanumerické
d = pole pre dátum vo formáte RRMMDD
f = pevná dĺžka poľa
v = variabilná dĺžka poľa

Základná hodnota = pokiaľ pole nie je vyplnené užívateľom, bude vyplnená táto základná hodnota

Poznámka = doplňujúce informácie

Záhlavie súboru má nasledujúcu štruktúru:

| Popis | N / P | Formát | Poznámka |
|---|--------|------------------------|---|
| <CR><LF>:01: Referencia zákazníka | p n | 4 a f 16 a v | |
| <CR><LF>:02: Celkový súčet všetkých príkazov bez ohľadu na rozličné meny. Čiastka vrátane dvoch desatinných miest, ktoré sú vždy oddelené desatinnou čiarkou. | p p | 4 a f 17 c f | Pole musí mať pevnú dĺžku 17 znakov, smie byť doplnené medzerami z pravej strany. |
| <CR><LF>:03: Počet platobných príkazov obsiahnutých v súbore | p p | 4 a f 5 c f | Pole musí vždy obsahovať päť číslic |
| <CR><LF>:04: Swift adresa banky príkazcu (8 alebo 11 znakov) | p p | 4 a f 8 a f, 11 a f | Presne 8, alebo 11 znakov, pole nesmie obsahovať medzery |
| <CR><LF>:05: | p | 4 a f | Maximálne 4 riadky po 35 znakoch. Riadky sú oddelené pomocou |

| | | | |
|------------------------------------|--------|-----------------|--|
| Meno a adresa príkazcu Riadok 1 | p | 35 a v | <CR><LF> Prvý riadok nesmie byť prázdny, alebo obsahovať iba medzery |
| Riadky 2 - 4 | n | 3*35 a v | Pokiaľ platobný súbor obsahuje viacej príkazcov, bude toto pole rovnaké, ako :050: v prvom platobnom príkaze v súbore. |
| <CR><LF>:07: Meno súboru | p p | 4 a f 12 a v | |

Záhlavie príkazu má túto štruktúru:

{1:F01XXXXXXXXXXXXBBBBTTTTTT}{2:I100XXXXXXXXXXXXY1}{4:

kde

{1:F01 **Konštantný** základný blok záhlavia
XXXXXXXXA
BBBB Prvé štyri miesta = kód banky príkazcu – zvyšok je pevný reťazec = XXXXA
TTTTTT} Stav
(je generovaný programom; 0 - 9999)
Číslo transakcie
(číslovanie je dátový záznam vo vnútri súboru; 0 - 999999)
{2:I100 **Konštantný** aplikačný blok záhlavia
XXXXXXXXA Smerové číslo banky príjemcu (Swiftová adresa 8 alebo 11 znakov)
Y SWIFT adresa banky príjemcu 8/11 znakov (povinný oddeľovač "A" na desiatej pozícii)
Druh platby
N 00 Štandardný prenos
U 10 Telexová platba, alebo urgentný SWIFT
A 20 šek; voľné určenie prepravy
B 21 šek; preprava doporučené
C 22 šek; preprava expres
D 23 šek; doporučené a expres
E 30 šek na príkazcu
F 31 šek na príkazcu doporučené
G 32 šek na príkazcu expres
H 33 šek na príkazcu doporučené a expres
1} **Konštantný** koniec aplikačného bloku záhlavia
{4: **Konštantný** Textový blok

Platobný príkaz má túto štruktúru:

Výstup z MCC

| Popis | N / P | Formát | Základná hodnota | Poznámka |
|---------------------------------------|--------|-----------------|------------------|--|
| <CR><LF>:20: Referencia zákazníka | p p | 4 a f 16 a f | | Pole musí mať pevnú dĺžku 16 znakov, môže byť doplnené medzerami z pravej strany. |
| <CR><LF>:RF: | p* | 4 a f | | Toto pole nesmie byť uvedené, pokiaľ ho Vaša banka nepodporuje!!! Viď popis vyššie. |
| Subpole 1 Stav spracovania platieb | p* | 50 a v | | Toto subpole nesmie byť uvedené, pokiaľ ho Vaša banka nepodporuje!!! Viď popis vyššie. |

| | | | | |
|--|---|---|--|---|
| <CR><LF>:32A: Subpole 1 Dátum splatnosti príkazu Subpole 2: ISO-kód meny pre nasledujúcu čiastku Subpole 3: | p p p p | 5 a f 6 d f 3 a f 15 c v | | Čiastka vrátane 2 desatinných miest, ktoré sú vždy oddelené desatinnou čiarkou |
| <CR><LF>:50: Meno a adresa príkazcu Riadok 1 Riadky 2 - 4 | p p n | 4 a f 35 a v 3*35 a v | | Maximálne 4 riadky po 35 znakoch. Riadky sú oddelené pomocou <CR><LF> Prvý riadok nesmie byť prázdny, alebo obsahovať iba medzery Adresa príkazcu |
| <CR><LF>:52D: Subpole 1 Účet príkazcu - predčíslenie a číslo účtu <CR><LF> Subpole 2 Účet poplatkov - predčíslenie a číslo účtu <CR><LF> Subpole 3 ISO-kód meny účtu príkazcu <Blank> ISO-kód meny účtu poplatkov príkazcu <CR><LF> Subpole 4 Platobný titul <Blank> ISO-kód zeme príjemcu <Blank> ISO-kód zeme banky príjemcu | p p p p p p p p | 5 a f 6 + 10 c f 6 + 10 c f 3 a f 3 a f 3 n f 2 a f 2 a f | | Predčíslenie + číslo účtu s vedúcimi nulami Predčíslenie + číslo účtu s vedúcimi nulami Ak je kód rozdelenia poplatkov v poli :71A: je BN2, je nahradený ISO kód účtu poplatkov tromi medzerami (ASCII DEC 32) vždy "695", len ak banka umožňuje použitie Salary payments, môžu byť použité tituly 410 a 499 |
| <CR><LF>:57A: Swiftová adresa banky príjemcu | p n | 5 a f 8(11) a f | | Presne 8, alebo 11 znakov, pole nesmie obsahovať medzery |
| <CR><LF>:57D: Banka príjemcu: Riadok 1: Meno Riadok 2: Meno Riadok 3: Ulica Riadok 4: Mesto | p p n p* p* | 5 a f 35 a v 35 a v 35 a v 35 a v | | Riadky sú oddelené pomocou <CR><LF>. Pokiaľ je riadok použitý, nesmie byť prázdny, alebo obsahovať iba medzery. Riadky 3. a 4. sú povinné, nesmú byť prázdne, alebo obsahovať iba medzery. Pre formát Europlatby naopak tieto dva riadky nesmú byť uvedené! Vid'. popis vyššie. |

| | | | | |
|---|---|--|-------------|---|
| <CR><LF>:59: Subpole 1 Fixný oddelovač je lomeno „/“ Subpole 2 Číslo účtu príjemcu <CR><LF> Subpole 3 Meno a adresa príjemcu Riadok 1 Riadok 2 - 4 | p p n p n | 4 a f 1 a f 34 a v 35 a v 35 a v | | Riadky sú oddelené pomocou <CR><LF>. Prvý riadok v subpoli 3 nesmie byť prázdny, alebo obsahovať iba medzery. Riadky 2 - 4 (pokiaľ sú použité) nesmú byť prázdne, alebo obsahovať iba medzery. |
| <CR><LF>:70: Účel platby | n n | 4 a f 4*35 a v | | Max. 4 riadky po 35 znakoch. Riadky sú oddelené pomocou <CR><LF>, pokiaľ je riadok použitý, nesmie byť prázdny, alebo obsahovať iba medzery. |
| <CR><LF>:71A: Zúčtovanie nákladov BN1: Zdieľané bankové poplatky: príkazca poplatky svojej banky/ príjemca poplatky sprostredkujúcej (korešpondenčnej) banky OUR: Všetky výlohy na príkazcu BN2: Všetky výlohy na príjemcu | p p | 5 a f 3 a f | | Pokiaľ platba splňuje podmienky PSD, musí byť toto pole nastavené na BN1 (pravidlá plnenia toho poľa, sú uvedené na začiatku dokumentu). Pri voľbe BN2 , bude obsahovať pole :52D: subpole 2 iba nuly. |
| <CR><LF>:72: Subpole 1 Poukázanie max. 4 kľúče (2miestny 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> Subpole 2 Kontaktná osoba <CR><LF> Subpole 3 Rozšírený text hlásenia ako doplnok k poli :52D: <CR><LF> Subpole 4 Pokyny banke max. 3 riadky, 35 zn./r., oddelené <CR><LF> | p p p p n | 4 a f 4*2 c f 35 a f 35 a f 3*35 a v | 00 00 00 00 | Pokiaľ jednotlivé polia v aplikácii nie sú vyplnené, do výstupného súboru sa vygenerujú nuly. Subpole 2 a 3 musí mať vždy pevnú dĺžku 35 znakov (smie byť doplnená medzerami z pravej strany). Maximálne 3 riadky, 35 zn./r., oddelené pomocou <CR><LF> |
| -} Ukončenie súboru | p | 2 a f | | |

V nasledujúcich príkladoch sú medzery nahradené znakom „|“:

Príklad č.1:

Pokiaľ sú poplatky nastavené na príjemcu -> :71A:BN2

potom

:52D:9944042222222222

0000000000000000

EUR|||

120|SK|SK

Pokiaľ sú poplatky nastavené na príkazcu -> :71A:BN1

:52D:0000190000000123

0000190000000123

EUR|EUR

120|SK|SK

Príklad č.2:

:01:

:02:200,00|||||||

:03:00001

:04:COBASKPX

:05:PRIKAZCA|1

PRIKAZCA|2

PRIKAZCA|3

PRIKAZCA|4

:07:16122401.SKA

{1:F010800XXXXXXX0001000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:

:20:REFERENCE|||||

:32A:161224AUD1,00

:50:NAZOV|PRIKAZCU

NAZOV|PRIKAZCU

ULICA

MESTO

:52D:0000000012345671

0000000012345671

EUR|EUR

695|DE|DE

:57A:SWADRESA

:57D:NAZOV|BANKY|PRIJEMCU

NAZOV|BANKY|PRIJEMCU

ADRESA|BANKY|PRIJEMCU

ADRESA|BANKY|PRIJEMCU

:59:/SK3112000000198742637541

NAZOV|PRIJEMCU

NAZOV|PRIJEMCU

ULICA

MESTO

: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 ako jeden platobný príkaz v platobnom súbore.**

```

:01:
:02:3,00|||
:03:00002
:04:SWIFTOFBANK
:05:PRIKAZCA|1
PRIKAZCA|2
PRIKAZCA|3
PRIKAZCA|4
:07:16122401.SKA
{1:F010800XXXXAXXX0001000001}{2:I100SWIFTSWIAFTSN1}{4:
:20:|||||
:32A:161224EUR1,00
:50:PRIKAZCA|1
PRIKAZCA|2
PRIKAZCA|3
PRIKAZCA|4
:52D:00001900000000123
00001900000000123
EUR EUR
695 SK SK
:57A:SWIFTSWIFTS
:57D:NAZOV|BANKY
ULICA
MESTO
:59:/123
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:161224EUR2,00
:50:PRIKAZCA|1
PRIKAZCA|2
PRIKAZCA|3
PRIKAZCA|4
:52D:00001900000000123
00001900000000123
EUR EUR
695 SK SK
:57A:SWIFTSWIFTS
:57D:NAZOV|BANKY
ULICA
MESTO
:59:/123
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|
-}

```

Príklad č.4:**Súbor so stavom spracovania platieb SKA:**

```

:01:
:02:3,00|||
:03:00002
:04:SWIFTOFBANK
:05:PRIKAZCA|1
PRIKAZCA|2
PRIKAZCA|3
PRIKAZCA|4
:07:16122401.SKA
{1:F010800XXXXXXX0001000001}{2:I100SWIFTSWIAFTSN1}{4:
:20:|||||
:RF:MSKA2016122408481600000000300000000
:32A:161224EUR2,00
:50:PRIKAZCA|1
PRIKAZCA|2
PRIKAZCA|3
PRIKAZCA|4
:52D:00001900000000123
00001900000000123
EUR EUR
695 SK SK
:57A:SWIFTSWIFTS
:57D:NAZOV|BANKY
ULICA
MESTO
:59:/123
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|
-}

```

Príklad č.5: Europlatba

```

:01:
:02:200,00|||
:03:00001
:04:COBASKPX
:05:PRIKAZCA|1
PRIKAZCA|2
PRIKAZCA|3
PRIKAZCA|4
:07:16122401.SKA
{1:F010800XXXXXXX0001000001}{2:I100COBASKPXAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|||

```



```

:32A:161224EUR1,00
:50:NAZOV|PRIKAZCU
NAZOV|PRIKAZCU
ULICA
MESTO
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
695|SK|SK
:57A:COBASKPX
:57D:NAZOV|BANKY|PRIJEMCU
NAZOV|BANKY|PRIJEMCU
:59:/SK3112000000198742637541
NAZOV|PRIJEMCU
NAZOV|PRIJEMCU
ULICA
MESTO
:70:UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
PARTNER|||
REEXPORT|||
-}

```