

# Dávky zahraničních příkazů ve formátu DUZ



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu DUZ pro import dávek zahraničních příkazů do služby ČSOB CEB.

Pomocí tohoto formátu lze importovat:

- Platby do zahraničí bez ohledu na měnu.
- Platby v cizí měně v rámci České republiky (technicky včetně měny CZK).

Formát nemá zvláštní požadavky na název souboru ani na příponu (standardně se používá přípona .DUZ). Pro import v aplikaci využijte volbu Platby – Import nebo rychlé odkazy z úvodní stránky, popisovaný formát je označen zkratkou DUZ (Debetní Úhrady do Zahraničí).

## Obsah souboru

DUZ je řádkovým formátem – na každém řádku je uveden právě jeden příkaz k úhradě, soubory neobsahují hlavičku ani zakončení. Pro obsah souboru se používá znaková sada Windows 1250.

Povolené znaky jsou s ohledem na zpracování omezeny na následující množinu:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z  
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z  
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9  
/ - ? : ( ) . , ' + & { }

mezera

Znaky s diakritikou jsou automaticky nahrazeny odpovídajícími znaky bez diakritiky, znaky &, {, } mohou být nahrazeny za +, (, ) s ohledem na návazné systémy. Jiné než zde uvedené znaky jsou automaticky nahrazeny mezerou.

## Struktura příkazu

Všechny parametry zahraničního příkazu jsou vypsány na jednom řádku, oddělovačem jednotlivých položek a volitelně i uzavřením řádku je svislice (znak „|“). Po zalomení řádku (znaky <CR><LF>) může následovat další příkaz.

Struktura záznamu je následující (délka uvádí maximální délku pole):

Pořadí	Délka	Obsah pole
1	24	<b>Číslo účtu příkazce:</b> může být uvedeno ve formátu ABO (vodící nuly povoleny) nebo IBAN
2	15	<b>Částka:</b> částka platby, desetinná místa oddělena tečkou nebo čárkou
3	3	<b>Měna:</b> ISO kód měny platby (musí jít o platný kód měny pro zahraniční platební styk v ČSOB)
4	15	<b>Částka v měně účtu:</b> nepovinný údaj, hodnota se nezpracovává
5	3	<b>Poplatky:</b> použije se jedno z kódových slov: – SHA: poplatky banky příkazce nese příkazce, ostatní poplatky nese příjemce – OUR: všechny poplatky nese příkazce – BEN: všechny poplatky nese příjemce
6	35	<b>Identifikace:</b> EZE identifikace zahraniční platby (nepovinné pole, dříve používáno pro platební titul dle ČNB)
7	140	<b>Název protistrany:</b> název příjemce platby, minimálně tři alfanumerické znaky, všechny znaky nesmí být shodné. Pro vybrané měny nebo země může být vyžadováno plné určení příjemce – prosím ověřte s příjemcem informace vyžadované jeho bankou
8	35	<b>Adresa protistrany, 1. část:</b> první část adresy příjemce
9	35	<b>Adresa protistrany, 2. část:</b> pokračování adresy příjemce
10	35	<b>Adresa protistrany, 3. část:</b> pokračování adresy příjemce
11	34	<b>Číslo účtu protistrany:</b> IBAN nebo jiný formát
12	140	<b>Název banky protistrany:</b> pouze pokud není určena SWIFT kódem
13	35	<b>Adresa banky protistrany, 1. část:</b> pouze pokud není banka protistrany určena SWIFT kódem
14	35	<b>Adresa banky protistrany, 2. část:</b> pouze pokud není banka protistrany určena SWIFT kódem
15	35	<b>Adresa banky protistrany, 3. část:</b> pouze pokud není banka protistrany určena SWIFT kódem
16	35	<b>Účel platby, 1. část:</b> první část zprávy pro příjemce, celkově minimálně tři znaky, všechny znaky nesmí být shodné. Účel platby je zpracováván jako jeden řetězec až 140 znaků, v případě, že jedna z jeho částí kratší než uvedených 35 znaků, může k ní být přidána mezera. Doporučujeme uvádět v angličtině nebo v jazyce země banky protistrany (může být vyžadováno místními podmínkami v zemi banky příjemce)
17	35	<b>Účel platby, 2. část:</b> pokračování zprávy pro příjemce

18	35	<b>Účel platby, 3. část:</b> pokračování zprávy pro příjemce
19	35	<b>Účel platby, 4. část:</b> pokračování zprávy pro příjemce
20	16	<b>Reference:</b> vlastní reference odesílatele platby (nepovinná)
21	35	<b>Instrukce bance, 1. část:</b> požadavek na zpracování platby (nepovinné pole) Poznámka: uveďte instrukce ke zpracování (např. předem dohodnutý smluvní kurz). Vyplnění může znamenat manuální zpracování platby a odpovídající zpoplatnění dle sazebníku
22	35	<b>Instrukce bance, 2. část:</b> pokračování požadavku na zpracování (nepovinné pole)
23	8	<b>Datum splatnosti:</b> požadované datum splatnosti ve formátu DDMMYYYY Poznámka: v případě, že jde o datum v minulosti nebo datum není vyplněno, je automaticky nastaveno na nejbližší možné (aktuální den nebo nejbližší bankovní den)
24	11	<b>SWIFT kód banky protistrany:</b> platný SWIFT kód (nepovinné pole; není-li uvedeno, musí být banka určena názvem, adresou a zemí – údaje v pořadí 12, 13, 14, 15, 25)
25	2	<b>Země banky protistrany:</b> ISO kód země banky protistrany (nepovinná)
26	34	<b>Národní kód banky protistrany</b> (nepovinný, nezpracovává se)
27	17	<b>Účet pro poplatky</b> (nepovinný, nezpracovává se)
28	35	<b>Kontaktní osoba a telefon</b> (nepovinné, nezpracovává se)
29	1	<b>Původní plátce:</b> 0 v případě neuvedení, 1 v případě uvedení (nepovinný, nezpracovává se)
30	140	<b>Jméno:</b> jméno nebo název původního plátce (nepovinné, nezpracovává se)
31	35	<b>Doplňující informace:</b> detail původního plátce (nepovinné, nezpracovává se)
32	1	<b>Konečný příjemce:</b> 0 v případě neuvedení, 1 v případě uvedení (nepovinný, nezpracovává se)
33	140	<b>Jméno:</b> jméno nebo název konečného příjemce (nepovinné, nezpracovává se)
34	35	<b>Doplňující informace:</b> detail konečného příjemce (nepovinné, nezpracovává se)

### Poznámka k vyplňování čísla účtu příkazce (první pole příkazu)

Číslo účtu příkazce je doporučeno uvést v tzv. ABO tvaru, účet může obsahovat předčíslí a při zápisu mohou být použity vodící nuly. Hypotetický účet 19-19/0300 může být zapsán jako:

- 19-19
- 190000000019
- 0000190000000019

Mimo ABO tvar lze použít i IBAN účtu – mezinárodní tvar (tato verze se zobrazí i protistraně – příjemci platby). Zmíněný účet by byl zapsán jako:

- CZ2003000000190000000019

V ČSOB mohou být historicky zřízeny cizoměnové účty s číslem účtu pouze v tzv. IBIS tvaru, přičemž nemají přiděleno ABO verzi čísla účtu. Pokud je takový účet účtem příkazce, lze použít více variant uvedení čísla v importním souboru:

- Uvedení pouze IBIS verze čísla účtu:  
jde o shodné číslo, pod kterým je účet prezentován ve službě ČSOB CEB.
- Konvence používaná ve službě Multicash:  
bb000000iiiiiii – kde bb je číslo databáze, 000000 je konstanta a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.
- Konvence používaná v již ukončené službě BusinessBanking:  
999999bbiiiiiii – kde 999999 je konstanta, bb je číslo databáze a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.

Po importu bude číslo účtu prezentováno stejně jako ve zbytku aplikace – tedy v IBIS tvaru, kontrola na modulo 11 není v tomto případě aplikována.

## Vzorový soubor

Poznámka: s ohledem na délku řádků v DUZ souborech je zalomení řádku níže indikováno znaky <CR><LF>, vzorový soubor obsahuje tři příkazy na třech řádcích:

```
0000000019|158428,00|HUF||SHA||Prijemce prvni|Adresa prvni|Mesto prvni|Stat prvni|111222333444|Americka  
banka|Ulice|Fairbanks|AK 99701|Posilam forinty|158 tisic|ahoj||REFERENCE|||12122017||US|||<CR><LF>  
CZ200300000000000000000019|474218.44|GBP||SHA|||SK01234567890123456789012|||britske libry|474 tisic||REF  
ERENCE|||12122017|CEKOSKBX|||<CR><LF>  
19|364240|CAD||SHA||Posledni prijemce|||CZ2003000000190000000019|CSOB|||posilam kanadske dolary|364 tisic|  
||1234567890123456||12122017|CEKOCZPP|||<CR><LF>
```