



# **Dopady implementace PSD na produkt MultiCash a datovou strukturu výpisů**

pro VUB, a.s.

Autor:	Miloslav Veselý / Josef Brtník	Verze:	1.0
Klient:	VUB, a.s.	Datum:	14. 9. 2009

## Historie dokumentu

Verze	Autor	Datum	Status
1.0	Miloslav Veselý Josef Brtník	13.9. 2009	Final

## Obsah:

1	Úvodní informace.....	3
2	Zobrazení IBAN formy čísla účtu banky na výpise .....	3
3	Nový popis formátu – výpisů pro MultiCash (STA soubory).....	5

## 1 Úvodní informace

Z důvodu účinnosti nového Zákona o platebních službách, který nabývá účinnosti 1.11. 2009 bylo nutné provést některé úpravy v produktu MultiCash. Tyto změny budou mít pravděpodobně i dopad na automatické zpracování výpisů ve Vašich informačních systémech.

## 2 Zobrazení IBAN formy čísla účtu banky na výpise

Ze zákona vyplývá, že na výpise musí být uvedeny následující informace

- BIC kód banky – mezinárodní označení kódu banky
- Číslo účtu v IBAN podobě
- U všech tuzemských transakcí uvádět i kód banky

Z výše uvedených důvodů je nutné nainstalovat novou verzi aplikace MultiCash. Pro tento účel Vás bude kontaktovat pracovník společnosti Management Data Praha, spol. s r. o., která bude tyto reinstalace provádět.

### Příklad zobrazení BIC a IBAN v MultiCash

The screenshot shows the 'Výpisy' (Statements) window in the MultiCash application. The window title is 'Výpisy'. At the top, there are fields for 'Název účtu' (Account Name) with the value '6700 / 1919191111111111 /', 'Měna' (Currency) set to 'CZK', and 'Datum výpisu' (Statement Date) set to '25.03.03'. Below these are fields for 'Banka' (Bank) '6700', 'Číslo účtu' (Account Number) '1919191111111111', 'Skupina' (Group) '0', and 'Filtr' (Filter). A summary table shows: 'Počáteční zůstatek' (Initial Balance) 10 000,50, 'Konečný zůstatek' (Final Balance) 10 160,50, 'Debet celkem' (Total Debit) 5,00, and 'Kredit celkem' (Total Credit) 165,00. The 'IBAN' is 'CZ63 6700 1919 1911 1111 1111' and the 'BIC' is 'SUBACZPP'. A table of transactions is shown below with columns: 'Datum splat...' (Due Date), 'Datum zpra...' (Statement Date), 'Účel platby' (Payment Purpose), 'Vstupní text' (Input Text), 'Příkazové / Příjemce' (Order / Receiver), 'Měna' (Currency), and 'Částka' (Amount). The table contains three rows: 1) 25.03.03, 25.03.03, 'VS|3000116', 'Commissions|claimed', 'CEKOCZPPXXX', 'CZK', '-5,00'; 2) 26.03.03, 25.03.03, 'Původní částka: KS|308 SS:', 'Clearing|Payment|Received', 'CEKOCZPPXXX', 'CZK', '165,00'; 3) (blank), (blank), 'Původní částka: KS|308 SS:', (blank), (blank), 'CZK', '165,00'. At the bottom, there are buttons for 'Seznam příkazů', 'Dodatečné informace', 'Informace o výpisu', 'Příjemce/Reference', 'Podrobnosti', 'Výběr', 'Tisk', 'Tisk tohoto výpisu', 'Vymazání výpisů', 'Pomoc', and 'Založit nový výpis'.

Dopady implementace PSD na produkt MultiCash a datovou strukturu výpisů

**Výpisy**

Obraty | **Dodatkové informace**

Účet

Banka: 6700      Číslo účtu: 1919191111111111

Název banky: \_\_\_\_\_

Název účtu: **6700 / 1919191111111111 /**

Měna: CZK      Skupina účtu: 0

---

Výpis

Číslo/Datum: 58      Datum: 25. 3. 2003      Konečný zůstatek: 10 160,50

---

Valuta: 26. 3. 2003      Částka: 165,00

Datum zpracování: 25. 3. 2003      Původní částka: CZK 165,00

Textový klíč: TRF      Poplatky: CZK 5,00

Kód obch. případu: 234      Ekvivalentní částka: 0,00

Číslo souboru: \_\_\_\_\_

Ref. zákazníka-banky: INCID1 7778J00001      715J030325J02663

Příkazce/Přijemce: CEKOCZPPXXX

Účel platby: VS:J3000116  
KS:J308  
SS:  
1919199999999999/0300  
EXCH:0.

Storno

Manuálně

< > Iisk      Pomoc      Uložit

## Výpisy

6700 / 1919191111111111 /		Majitel účtu	Popis
Banka / Číslo účtu 6700 / 191919111111111111		IBAN CZ63 6700 1919 1911 1111 1111	
Měna CZK	Skupina 0		
Výpis 58	Datum 25.03.03	Počáteční zůstatek 10 000,50	
Datum splatnosti	Datum zpracování	Účel platby	Další informace
25.03.03	25.03.03	0,00	Commissions/claimed
25.03.03	25.03.03	VS:J3000116 1919199999999999/0300 165,00	VS:J3000116
		0,00	Clearing/Payment/Received
Disponibilní zůstatek 10 160,50		Debet celkem 5,00	Kredit celkem 165,00
		Konečný zůstatek 10 160,50	

### 3 Nový popis formátu – výpisů pro MultiCash (STA soubory)

V případě že výpisy z programu MultiCash načítáte do účetního systému, tento popis předejte svému dodavateli účetního systému. V opačném případě je možné, že od 1. 11. 2009 se nebudou výpisy načítat správně do účetního systému.

Nový popis formátu, je uveden na stránkách [www.vub.cz](http://www.vub.cz).

Níže jsou **zvýrazněny změny**, které budou od 1. 11. 2009 provedeny do datové struktury a mohou způsobit problémy s načítáním do účetních systémů. Pokud bude mít dodavatel Vašeho účetního systému, jakýkoliv dotaz k datové struktuře může kontaktovat helpdesk společnosti Management Data Praha ([helpdesk@mdpraha.cz](mailto:helpdesk@mdpraha.cz)).

#### FORMÁT SOUBORU VÝPISU Z ÚČTU (STA)

Formát souboru výpisu z účtu je založen na formátu Swiftové zprávy MT940. Pole :86: obsahuje rozšířené informace k platebnímu styku v České republice. Přípona souboru je vždy ".STA".

Každý výpis z účtu začíná záhlavím výpisu, každý výpis může obsahovat **více obrátů**.

**Každý soubor může obsahovat více výpisů.**

V/P = valence pole	D / F = délka a formát pole
p = povinné pole v = volitelné pole	n = numerická 0 - 9 a = abecední d = pole pro datum ve formátu RRRRMMDD P = pevná délka pole V = variabilní délka pole

#### Struktura záhlaví výpisu

Popis	V / P	D / F
<CR><LF>:20: Reference	p p	4 a P 16 a V
<CR><LF>:21: Reference	p p	4 a P 16 n V
<CR><LF>:25: Popis účtu (banka/předčíslí číslo účtu)	p p	4 a P 35 n P
<CR><LF>:28C: Číslo výpisu (číslo výpisu/sekvence)	p p	4 a P 11 a P
<CR><LF>:60x: Počáteční zůstatek, kde: 60F = počáteční zůstatek, 60M = mezisoučet Subpole 1: Typ (C/D) Subpole 2: Datum zúčtování (RRMMDD) Subpole 3: Měna (ISO) Subpole 4: Částka (s desetinou čárkou)	p p p p p p p	4 a P 25 P 1 a P 6 n P 3 a P 15 n P

## Struktura řádku obratu

Popis	V / P	D / F
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:61:</b>	<b>p</b>	<b>4 a P</b>
Řádek obratu	p	64 a P
Subpole 1	p	6 n P
Valuta (RRMMDD)		
Subpole 2	v	4 n P
Datum pořízení (mmdd)		
Subpole 3	p	1 a P
Kód měny (třetí písmeno ISO kódu)		
Subpole 4	p	15 n V
Částka (desetinné místo oddělené čárkou)		
Subpole 5	p	4 a P
ID Typu transakce		
Subpole 6	p	16 n V
Reference zákazníka		
Subpole 7	p	16 a V
Bankovní reference		
<CR> <LF> Subpole 8	p	34 a V
Původní částka a původní měna		

## Struktura pole dalších informací

<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:86:</b>	<b>p</b>	<b>4 a P</b>
Pole dalších informací		
Subpole 1	p	3 n P
Kód účetního případu		
<b>?00</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Subpole 2	p	27 a V
Text účetního případu		
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?10 nepoužito</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?20</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Variabilní symbol (vždy uvozeno VS:)	p	27 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?21</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Konstantní symbol (vždy uvozeno KS:) nebo Banka protistrany	p	27 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?22</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Specifický symbol (vždy uvozeno SS:) nebo Platební titul	p	27 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?23</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Číslo účtu protistrany (u domácích a interních plateb ve formátu „předčísí“ „číslo“/“banka“, u zahraničních volný formát	p	27 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?24</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Poplatky (ve formátu /CHGS/“měna““částka“)	p	27 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?25</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Kurz (ve formátu EXCH: “částka““(dělitel)“)	p	27 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?26</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Detaily platby 1	p	27 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?27</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Detaily platby 2	p	27 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?28</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Detaily platby 3	p	27 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?29</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Detaily platby 4	p	27 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?30</b>	<b>p</b>	<b>3 a P</b>
Kód banky protistrany	p	12 a V

<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?31</b> <b>Číslo účtu protistrany</b> (pouze u domácích interních převodů) Struktura XXXXXX-YYYYYYYYYYkde XXXXXX=předčísí YYYYYYYYYY=číslo účtu.  * V případě, že předčísí není, je nulový řetězec (tj. 000000).	p p	3 a P * a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?32</b> <b>Jméno protistrany</b>	p p	3 a P 27 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;?38</b> <b>IBAN protistrany</b>	p v	3 a P 34 a p

**Struktura ukončení výpisu**

Popis	V / P	D / F
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:62x:</b> Konečný zůstatek, kde: 62F = konečný zůstatek, 62M = mezisoučet Subpole 1: Typ (C/D) Subpole 2: Datum zúčtování (RRMMDD) Subpole 3: Měna (ISO) Subpole 4: Částka (s desetinou čárkou)	p p p p p p	4 a P 25 P 1 a P 6 n P 3 a P 15 n P
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:64:</b> Aktuální saldo podle valuty Subpole 1: Typ (C/D) Subpole 2: Datum zúčtování (RRMMDD) Subpole 3: Měna (ISO) Subpole 4: Částka (s desetinou čárkou)	v v v v v v	4 a P 1 a P 6 n P 3 a P 15 n P
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:86:</b> <b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;/IBAN/hodnota IBAN</b> <b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;/BICC/hodnota BIC</b>	v v	4 a P 390 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt; - Ukončení výpisu</b>	p	1 a P