

ФОРМАТЫ ФАЙЛОВ ДЛЯ ИМПОРТА И ЭКСПОРТА ДАНЫХ В ИНТЕРНЕТБАНКИНГЕ АО «ППФ банка»

Содержание:

1. Импорт данных – Пакет	3
1.1. Формат CSV.....	3
1.1.1. Структура файла для Внутреннего сводного поручения	3
1.1.2. Структура файла для Зарубежных сводных поручений	5
1.2. Формат Gemini 4.1	10
1.2.1. Структура файла для Внутренних сводных поручений.....	11
1.2.2. Структура файла для Зарубежных сводных поручений	12
1.3. XML формат для SEPA поручений.....	17
2. Экспорт данных – история транзакций и сегодняшние обороты	22
2.1. Формат CSV.....	22
2.2. Формат XML.....	25
3. Выписки с Платежного счета в формате MT940	31

1. Импорт данных – Пакет

Для Пакетов (т. е. импорта сводных Платежных поручений) можно использовать два формата файлов:

- a) формат CSV, или
- b) формат Gemini 4.1.

Импортные файлы могут содержать только буквенно-цифровые символы, другие символы – только если они прямо упоминаются в описании формата.

1.1. Формат CSV

Спецификации формата CSV:

- Текстовый файл, формат ASCII.
- Одна строка = одно платежное поручение.
- Первая строка является заголовком.
- Отделитель "," (запятая); если поле является пустым, то два отделителя "," следуют друг за другом без пробелов.
- В файле имеются обязательные и необязательные поля.
- Строки отделены символом LF.

1.1.1. Структура файла для Внутреннего сводного поручения

!!! ВНИМАНИЕ !!!

При заполнении полей во Внутреннем сводном поручении можно использовать только символы, разрешенные в системе [CERTIS](#):

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 á ä ç ð é ê ë ì í ñ ó ô õ ö ÷ ø ù ú û ü ý ž

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 Á Ä Ç ð É Ê Ë Ì Í Ñ Ó Ô Õ Ö ÷ Ø Ù Ú Û Ü Ý Ž

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' + ! " # \$ % & * ; < = > @ [\] ^ ` { | } ~ \$

пробел

В текстовых полях не может быть также использована запятая (используется в качестве отделителя полей). Поэтому мы рекомендуем адаптировать программное обеспечение, которое генерирует файл с Внутренним сводным поручением, таким образом, чтобы запрещенные символы было невозможно ввести или при генерировании файла они были заменены подходящим символом – например, точкой.

Если в импортированном файле будут заданы запрещенные символы, отдельные позиции могут быть после загрузки в ИБ или после передачи в ЧНБ отклонены по причине наличия ошибок в оформлении.

Поле	Тип данных	Обязательное поле	Описание
DueDate	DD.MM.YYYY	Нет	Срок платежа. <u>Отдельные позиции могут иметь различный Срок платежа. Если у них прошедший Срок платежа, или Срока платежа нет, автоматически будет дополнен первый возможный Срок платежа в соответствии с ОКУ.</u>
PaymentAmount	13,2N	Да	Сумма.
ClientPaymentDescription	140a	Нет	Информация для Плательщика – текст в свободной форме.

Поле	Тип данных	Обязательное поле	Описание
ClientPaymentDescription	140a	Нет	Здесь вы можете ввести описание позиции Внутреннего сводного поручения для себя – оно будет отображаться только в выписке со счета Плательщика, у Получателя не отображается. <u>В тексте нельзя использовать запятую.</u>
CreditAccountPrefixNumber	6n	Нет	Префикс номера счета Получателя.
CreditAccountNumber	10n	Да	Номер счета Получателя.
CreditAccountBankCode Number	4n	Да	Код банка Получателя.
RecipientAccountName	20a	Нет	Название счета Получателя – текст в свободной форме. <u>В тексте нельзя использовать запятую.</u>
ConstantSymbol	4n	Нет	Постоянный символ.
VariableSymbol	10n	Нет	Переменный символ.
SpecificSymbol	10n	Нет	Специфический символ.
MessageForRecipient	140a	Нет	Сообщение для Получателя – текст в свободной форме. Здесь вы можете ввести описание платежа для Получателя – в выписке Плательщика эта информация не отображается. <u>В тексте нельзя использовать запятую</u>
DebitAccountNumberPrefix	6n	Нет	Префикс номера Вашего счета (счет Плательщика) – если он является частью номера счета.
DebitAccountNumber	10n	Да	Номер Вашего счета (счет Плательщика).

Пример:

DueDate, PaymentAmount, ClientPaymentDescription, CreditAccountPrefixNumber, CreditAccountNumber, CreditAccountBankCodeNumber, RecipientAccountName, ConstantSymbol, VariableSymbol, SpecificSymbol, MessageForRecipient, DebitAccountNumberPrefix, DebitAccountNumber

10.10.2014,11111.12,uhlí,,112345678,0100,Uhelné doly s.r.o.,308,0000780283,0000000000,invoice 780283/2014,,19

13.10.2014,22222.12,,,19999999,0100,,308,0098594267,,rent,,19

1.1.2. Структура файла для Зарубежных сводных поручений

!!! ВНИМАНИЕ !!!

При заполнении полей в Зарубежном сводном поручении можно использовать только символы, разрешенные в системе [SWIFT-сообщений](#):

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
/ - ? : () . , ' +

пробел

В текстовых полях не может быть также использована запятая (используется в качестве разделителя полей) **и на выбранных позициях нельзя ввести пробел, тире или двоеточие** (эти позиции передаются в виде строк СВИФТ-сообщения в качестве первого символа, а в соответствии со стандартами для СВИФТ-сообщений эти символы не могут быть введены на первой позиции строки).

Поэтому мы рекомендуем адаптировать программное обеспечение, которое генерирует файл с Зарубежным сводным поручением, таким образом, чтобы запрещенные символы (или же выбранные символы на определенных позициях) было невозможно ввести или при генерировании файла они были заменены подходящим символом – например, точкой.

Если в импортированном файле будут введены:

- **запрещенные символы (т.е. другие символы, чем указанные выше), они будут заменены точкой;**
- **пробел, тире или двоеточие на специфических позициях (см. описание ниже), файл не может быть импортирован.**

Если в файле будет введено SEPA поручение, для него действуют следующие ограничения:

- в поле **RecipientNameAndAddress** можно **ввести только 105 символов**, большее количество символов, согласно ISO стандарту 20022 и стандарту для SEPA Credit Transfer¹, в сообщении, отправляемом из банка Плательщика в банк Получателя, передано не будет – **если в этом поле будет введено больше символов, они будут проигнорированы;**
- **нельзя ввести специфические поля для SEPA поручения** (EndToEnd референции, Идентификация Получателя и под.)
 - эти данные могут быть введены как текст в свободной форме на позициях, предназначенных как Информация для Банка (**позиции с 531 по 659 и с 694 по 759**), причем должно быть однозначно указано, каких SEPA полей это касается;
 - **перенос таким образом введенных данных в xml формат со стороны Банка не гарантируется – для ввода SEPA поручений предназначен xml формат – см. пункт 1.3.**

В файл можно включить и Внутрибанковские поручения в иностранной валюте, при условии, что они будут отвечать этим условиям:

- номер счета Получателя должен быть в формате IBAN,
- должен быть указан BIC (СВИФТ-код) Банка Получателя, т.е. BIC банка PPF banka a.s. – PMBPCZPP.

Независимо от заданного вида банковского сбора (SHA или OUR), оплачивать сбор за Внутрибанковские поручение в иностранной валюте всегда будет только Плательщик в соответствии с Прейскурантом Банка.

¹ <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/sepa-credit-transfer/sepa-credit-transfer-sct/>

Поле	Тип данных	Обязательное поле	Описание
DebitAccountNumberPrefix	6n	Нет	Префикс номера Вашего счета (счет Плательщика) – если он является частью номера счета.
DebitAccountNumber	10n	Да	Номер Вашего счета (счет Плательщика).
CreditAccountNumber	34s	Да	Номер счета Получателя. <u>Если должна быть проведена Платежная транзакция в страны ЕС/ЕЭЗ и Платежная транзакция SEPA (в том числе платежи в другие банки в ЧР и Внутрибанковские переводы в иностранной валюте), номер счета должен быть задан в формате IBAN.</u>
CreditCountry	2a	Да	Код ISO страны <u>банка</u> Получателя (<u>не путать со страной Получателя – страной Получателя может отличаться от страны банка Получателя.</u> Он должен соответствовать <u>5-й и 6-й позициям в BIC</u> (пример: BIC: RMBPCZPP, код страны: <u>CZ</u>).
RecipientSWIFTCode	11s	Да	БИК (СВИФТ-код) банка Получателя.
RecipientNameandAddress	140a	Да	Наименование и адрес Получателя – текст в свободной форме. Вносится в СВИФТ-сообщение как 4 строки по 35 символов, поэтому мы рекомендуем Вам принять во внимание размер текста при вводе данных. <u>На позициях 1, 36, 71 и 106 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие, а во всем тексте нельзя использовать запятую.</u>
RecipientBankNameandAddress	140a	Нет	<u>Это поле не передается в ИБ – не заполняйте его.</u>
PaymentAmount	13.2N	Да	Сумма.
PaymentCurrency	3a	Да	Валюта – ISO код.
PaymentDue Date	DD.MM.YYYY	Нет	Срок платежа. <u>Отдельные позиции могут иметь различный Срок платежа. Если у них прошедший Срок платежа, или Срока платежа нет, автоматически будет дополнен первый возможный Срок платежа в соответствии с ОКУ.</u>

Поле	Тип данных	Обязательное поле	Описание
MessageForRecipient	140a	Нет	<p>Сообщение для Получателя – текст в свободной форме. Здесь можете задать описание для Получателя.</p> <p>Оно вносится в СВИФТ-сообщение как 4 строки по 35 символов, поэтому мы рекомендуем Вам принять во внимание размер текста при вводе данных. <u>На позициях 1, 36, 71 и 106 нельзя вводить</u></p>
MessageForRecipient	140a	Нет	<p><u>пробел, тире или двоеточие, а во всем тексте нельзя использовать запятую.</u></p>
MessageForPayerBank	129a	Нет	<p>Информация для Банка – текст в свободной форме.</p> <p><u>Если это поле будет заполнено, Платежное поручение будет в Банке исключено из автоматической обработки и будет ожидать ручной обработки сотрудником Банка. Его исполнение может быть задержано.</u></p> <p>Здесь Вы можете задать информацию для дальнейшей обработки отдельных позиций Зарубежного сводного поручения в Банке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) индивидуальные условия, согласованные с Банком для конкретного Платёжного поручения (например, индивидуальный курс, валюта платежа, экспресс-отправка платежа и т.д.), или 2) дополнительная информация к платежной инструкции, или 3) необязательные данные для Платежной транзакции SEPA, согласованные между Плательщиком и Получателем (референции плательщика, идентификация плательщика, идентификация получателя, код назначения платежа и категория назначения платежа – „purpose code“ и „category purpose code“).

Поле	Тип данных	Обязательное поле	Описание
MessageForPayerBank	129a	Нет	4) <u>обязательные данные для Зарубежных поручений в валюте RUB:</u> а. <u>в Российскую Федерацию:</u> <ul style="list-style-type: none"> • БИК банка Получателя – национальный цифровой код банка (9 цифр), • КВВО код – российский - код вида валютной операции (5 цифр), • НДС – информация о том, включает ли платеж НДС, а если включает, то расчет НДС в рублях, • точное описание назначения платежа, • о Получателе – юридическом лице: <ul style="list-style-type: none"> ○ ИНН – регистрационный номер в налоговом органе (10 – 12 цифр), ○ КПП – специальный код постановки на учет в налоговом органе (9 цифр), (примечание: для Получателя – физического лица ИНН и КПП не требуются); б. <u>за пределы Российской Федерации:</u> <ul style="list-style-type: none"> • БИК банка Получателя – национальный цифровой код банка (9 цифр), • номер счета банка Получателя в этом российском корреспонденте (20 цифр), • КВВО код – российский код вида валютной операции (5 цифр), • НДС (VAT) – информация о том, включает ли платеж НДС, а если включает, то расчет НДС в рублях, • точное описание назначения платежа. Необходимую информацию получите у своего бизнес

Поле	Тип данных	Обязательное поле	Описание
MessageForPayerBank	129a	Нет	<p>партнера (получателя платежа). <u>Без этих данных Зарубежное поручение в рублях невозможно осуществить.</u></p> <p>Оно вносится в СВИФТ-сообщение как 4 строки – первая строка из 30 символов, со второй по четвертую строку - по 33 символа, поэтому мы рекомендуем Вам принять во внимание размер текста при вводе данных. <u>На позициях 1, 31, 64 и 97 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие, а во всем тексте нельзя использовать запятую.</u></p> <p>Если размер поля недостаточный, Вы можете ввести информацию для Банка также в поле MessageForPayerBank2 (предпоследнее поле файла).</p>
Fees	3a	Да	<p>Обозначение вида банковского сбора (OUR, SHA).</p> <p><u>Если проводится Платежная транзакция в страны ЕС/ЕЭЗ в EUR и Платежная транзакция SEPA, допустимым является только вид сбора SHA.</u></p> <p>У остальных Платежных транзакций может быть указан вид сбора SHA или OUR.</p>
Description	70a	Нет	<p>Это поле может быть использовано для уточняющей информации, которую Вам требуется указать у платежа для себя – <u>данные отобразятся только в деталях платежа в ИБ, и не передаются ни Получателю, ни в выписку со счета.</u></p> <p><u>Во всем тексте нельзя использовать запятую.</u></p>
RecipientAccountName	30a	Нет	<p><u>Это поле не передается в ИБ – не заполняйте его.</u></p>
MessageForPayerBank2	66a	Нет	<p>Продолжение поля MessageForPayerBank – текст в свободной форме.</p> <p>Здесь Вы можете указать данные, которые не поместились в первом поле.</p>

Поле	Тип данных	Обязательное поле	Описание
MessageForPayerBank2	66a	Нет	Оно вносится в СВИФТ-сообщение как 2 строки по 33 символа, поэтому мы рекомендуем Вам принять во внимание размер текста при вводе данных. <u>На позициях 1 и 34 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие, а во всем тексте нельзя использовать запятую.</u>
CorrespondentSWIFTCode	11s	Нет	БИК (СВИФТ-код) банка-корреспондента. Эти данные указывайте только в том случае, если Вам требуется отправить Платежное поручение в банк Получателя через конкретный банк. Эти данные рекомендуем указывать для Платежных поручений в USD.

Пример:

DebitAccountNumberPrefix,DebitAccountNumber,CreditAccountNumber,CreditCountry,RecipientSWIFTCode,RecipientNameAndAddress,RecipientBankNameAndAddress,PaymentAmount,PaymentCurrency,PaymentDueDate,MessageForRecipient,MessageForPayerBank,Fees,Description,RecipientAccountName,MessageForPayerBank2,CorrespondentSWIFTCode

19,123456789,DE87478615189963590000,DE,GENODEM1HWI,Firma GMBH Rathausplatz 15 Berlin D-12345 Germany,Volksbank Harsewinkel,25124.65,EUR,31.01.2012,Invoice No. 3658/2012,Exchange rate 26.542,SHA,,,,

,123456789,SK330200000000000012351,SK,SUBASKBX,Janko Hrasko U namesti 20 Presov 250 00 Slovakia,Vseobecna uverova banka,124.65,EUR,01.02.2012,invoice 56/2012 z 15.1.2012,,SHA,,,,

1.2. Формат Gemini 4.1

Спецификации формата Gemini 4.1:

- Текстовый файл, Формат ASCII.
- Фиксированная длина позиций отдельных записей.
- Одна строка = одно платежное поручение.
- Строки отделены символом CR/LF.
- Поля стандартно выравниваются вправо, исключение составляют:
 - поля, содержащие алфавитные символы, которые выравниваются влево – Сообщение для Получателя, Информация для Банка, Номер счета Получателя в формате IBAN для Зарубежных сводных поручений, и т.д.,
 - поле БИК, которое можно выровнять влево и вправо.

Пояснение:

- digits: только цифры.
- lz: нули, добавленные слева, обязательны.
- decpt: чтобы отделить десятичные знаки, в записи должна быть использована десятичная точка/запятая.
- opt: необязательные данные, которые могут остаться пустыми или их можно не заполнять, если они находятся в конце строки.

1.2.1. Структура файла для Внутренних сводных поручений

!!! ВНИМАНИЕ !!!

При заполнении полей во Внутреннем сводном поручении можно использовать только символы, разрешенные в системе [CERTIS](#):

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 á ä ç ð é ê ë ì í ñ ó ô õ ö ÷ ø ù ú û ü ý ž

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 Á Ä Ç Ð É Ê Ë Ì Í Ñ Ó Ô Õ Ö ÷ Ø Ù Ú Û Ü Ý Ž

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' + ! " # \$ % & * ; < = > @ [\] ^ ` { | } ~ \$

пробел

Если в импортированном файле будут заданы запрещенные символы, отдельные позиции могут быть после загрузки в ИБ или после передачи в ЧНБ отклонены по причине наличия ошибок в оформлении. Поэтому мы рекомендуем адаптировать программное обеспечение, которое генерирует файл с Внутренним сводным поручением, таким образом, чтобы запрещенные символы было невозможно ввести или при генерировании файла они были заменены подходящим символом – например, точкой.

Позиция	Длина	Формат	Описание поля
1	6	digits, lz,	Порядковый номер строки.
7	2	11	Тип сообщения – всегда введите значение „11“.
9	6	YYMMDD, opt, digits	Дата создания файла – если указана, должна быть одинакова у всех позиций в файле.
15	4	digits, lz	Код Банка – всегда введите значение „6000“.
19	3		<u>ЭТИ ПОЗИЦИИ НЕ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ, введите здесь 3 пробела.</u>
22	4	digits, lz	Код банка Получателя.
26	3		<u>ЭТИ ПОЗИЦИИ НЕ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ, введите здесь 3 пробела.</u>
29	15	Digits	Сумма в CZK, десятичные знаки не отделяются запятой и должны быть всегда указаны.
44	6	YYMMDD, opt, digits	Срок платежа. <u>Отдельные позиции могут иметь различный Срок платежа. Если у них прошедший Срок платежа, или Срока платежа нет, автоматически будет дополнен первый возможный Срок платежа в соответствии с ОКУ.</u>
50	10	digits, lz, opt	Постоянный символ.
60	10	digits, lz, opt	Переменный символ кредитный.
70	10	digits, lz, opt	Специфический символ кредитный.
80	6	digits, lz	Префикс номера Вашего счета (счет Плательщика) – если Ваш номер счета не имеет префикса, введите здесь нули.
86	10	digits, lz	Номер Вашего счета (счет Плательщика).
96	6	digits, lz	Префикс номера счета Получателя.
102	10	digits, lz	Номер счета Получателя.
112	140	opt	Сообщение для Получателя – текст в свободной форме. Здесь Вы можете ввести описание для Получателя – отображается также в выписке Плательщика.

Позиция	Длина	Формат	Описание поля
252	20	opt	Название Вашего счета (счет Плательщика).
272	20	opt	Название счета Получателя.
292	10	digits, lz, opt	Переменный символ дебетовый – введите только в том случае, если он отличается от поля "Переменный символ кредитный".
302	10	digits, lz, opt	Специфический символ дебетовый – введите только в том случае, если он отличается от поля "Специфический символ кредитный".
312	140	opt	Информация для Плательщика – текст в свободной форме. Здесь Вы можете ввести описание позиции Внутреннего сводного поручения для себя – оно будет отображаться в детализации платежа в ИБ и в выписке со счета Плательщика, у Получателя не отображается.

Пример (пробелы в тексте обозначены точками):

00000111208026000...6000...000000000015918.....000000030800007802830000050000.....285
 97312390000004086318984fa 261/05

00000211208026000...6000...000000000244930.....000000030800007802830000060000.....285
 97312390000004086318984fa 262/05

00000311208026000...6000...000000000634600.....00000000830800000991380000000.....285
 97312390000004086318984fa 171/05

00000411208026000...6000...000000000634600.....00000000830800000991380000000.....285
 97312390000004086318984fa 172/05

1.2.2. Структура файла для Зарубежных сводных поручений

!!! ВНИМАНИЕ !!!

При заполнении полей в Зарубежном сводном поручении можно использовать только символы, разрешенные в системе [SWIFT-сообщений](#):

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

/ - ? : () . , ' +

пробел

Каждая часть текстовых полей вносится в СВИФТ-сообщение в виде отдельной строки, поэтому надо вводить данные по частям последовательно (т. е. нельзя ввести данные в первую часть и потом в третью часть). В то же время на выбранных позициях нельзя вводить пробел, тире или двоеточие (эти позиции передаются в строки СВИФТ-сообщения в качестве первых символов и в соответствии со стандартами для СВИФТ-сообщений эти символы не могут быть введены на первой позиции строки).

Поэтому мы рекомендуем адаптировать программное обеспечение, которое генерирует файл с Зарубежным сводным поручением, таким образом, чтобы запрещенные символы (или же выбранные символы на определенных позициях) было невозможно ввести или при генерировании файла они были заменены подходящим символом – например, точкой.

Если в импортированном файле будут заданы:

- **запрещенные символы (т.е. другие символы, чем указанные выше), они будут заменены точкой;**
- **пробел, тире или двоеточие на специфических позициях, файл не может быть импортирован.**

Если в файле будет введено SEPA поручение, для него действуют следующие ограничения:

- **на позициях с 263 по 297 (Наименование и адрес Получателя – 4-я часть) нельзя указывать никакого текста**, согласно ISO стандарту 20022 и стандарту для SEPA Credit Transfer² для наименования и адреса Получателя предназначено максимальное количество символов 105, большее количество символов в сообщении, отправляемом из банка Плательщика в банк Получателя, передано не будет – **если будет введено больше символов, они будут проигнорированы**;
- **нельзя ввести специфические поля для SEPA поручения** (EndToEnd референции, Идентификация Получателя и под.)
 - эти данные могут быть введены как текст в свободной форме на позициях, предназначенных как Информация для Банка (**позиции с 531 по 659 и с 694 по 759**), причем должно быть однозначно указано, каких SEPA полей это касается;
 - **перенос таким образом введенных данных в xml формат со стороны Банка не гарантируется – для ввода SEPA поручений предназначен xml формат – см. пункт 1.3.**

В файл можно включить и Внутрибанковские поручения в иностранной валюте, при условии, что они будут отвечать этим условиям:

- номер счета Получателя должен быть в формате IBAN,
- должен быть указан BIC (СВИФТ-код) Банка Получателя, т.е. BIC банка PPF banka a.s. – PMBPCZPP.

Независимо от заданного вида банковского сбора (SHA или OUR), оплачивать сбор за Внутрибанковские поручение в иностранной валюте всегда будет только Плательщик в соответствии с Прейскурантом Банка.

Позиция	Длина	Формат	Описание поля
1	3	INT	Вид сообщения – всегда введите значение „INT“, обозначающее зарубежный платеж.
4	6	digits, lz	Порядковый номер строки.
10	8	YYYYMMDD, opt, digits	Дата создания файла – если указана, должна быть одинаковая для всех позиций в файле
18	140		<u>ЭТИ ПОЗИЦИИ НЕ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ, введите здесь 140 пробелов.</u>
158	35		Наименование и адрес Получателя, часть 1 – текст в свободной форме. <u>На позиции 158 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
193	35	opt	Наименование и адрес Получателя, часть 2 – текст в свободной форме. <u>На позиции 193 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
228	35	opt	Наименование и адрес Получателя, часть 3 – текст в свободной форме. <u>На позиции 228 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
263	35	opt	Наименование и адрес Получателя, часть 4 – текст в свободной форме. <u>На позиции 263 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>

² <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/sepa-credit-transfer/sepa-credit-transfer-sct/>

Позиция	Длина	Формат	Описание поля
298	16	digits, lz, decpt	Сумма – если содержит десятичные знаки, то они должны быть отделены десятичной запятой или точкой.
314	3		Валюта – ISO код.
317	10	digits, lz	Номер Вашего счета (счет Плательщика).
327	34	lz	Номер счета Получателя. <u>Если должна быть проведена Платежная транзакция в страны ЕС/ЕЭЗ и Платежная транзакция SEPA (включая платежи в другие банки в ЧР и Внутрибанковские переводы в иностранной валюте в рамках Банка), номер счета должен быть задан в формате IBAN.</u>
361	3	OUR, SHA	Обозначение вида банковского сбора (OUR, SHA). <u>Если проводится Платежная транзакция в страны ЕС/ЕЭЗ в EUR и Платежная транзакция SEPA, допустимым является только вид сбора SHA.</u> У остальных Платежных транзакций может быть указан вид сбора SHA или OUR.
364	3		<u>ЭТИ ПОЗИЦИИ НЕ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ, введите здесь 3 пробела.</u>
367	2		Код ISO страны банка Получателя (не путать со страной Получателя – страна Получателя может отличаться от страны банка Получателя). Он должен соответствовать 5 и 6 позиции из БИК (пример: БИК: РМВР CZ PP, код страны: CZ).
369	140	opt	Сообщение для Получателя, часть 1 – текст в свободной форме. Здесь можете задать описание платежа для Получателя. <u>На позиции 369 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
404	35	opt	Сообщение для Получателя, часть 2 – текст в свободной форме. <u>На позиции 404 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
439	35	opt	Сообщение для Получателя, часть 3 – текст в свободной форме. <u>На позиции 439 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
474	35	opt	Сообщение для Получателя, часть 4 – текст в свободной форме. <u>На позиции 474 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
509	22		<u>ЭТИ ПОЗИЦИИ НЕ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ, введите здесь 22 пробела.</u>

Позиция	Длина	Формат	Описание поля
531	140	opt	<p>Информация для Банка, часть 1 – текст в свободной форме.</p> <p><u>Если это поле будет заполнено, Платежное поручение в Банке будет исключено из автоматической обработки и будет ожидать ручной обработки сотрудником Банка. Его исполнение таким образом может быть задержано.</u></p> <p>Здесь Вы можете задать информацию для дальнейшей обработки отдельных позиций_Зарубежного сводного поручения в Банке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) индивидуальные условия, согласованные с Банком для конкретного Платежного поручения (например, индивидуальный курс, валюта платежа, экспресс-отправка платежа и т.д.), или 2) дополнительная информация к платежной инструкции, или 3) необязательные данные для Платежной транзакции SEPA, согласованные между Плательщиком и Получателем (референции плательщика, идентификация плательщика, идентификация получателя, код назначения платежа и категория назначения платежа – „purpose code“ и „category purpose code“). 4) <u>обязательные данные для Зарубежных поручений в валюте RUB:</u> <ol style="list-style-type: none"> a. <u>в Российскую федерацию:</u> <ul style="list-style-type: none"> • ВИС банка Получателя – национальный цифровой код банка (9 цифр), • КВВО код – российский код вида валютной операции (5 цифр), • НДС – информация о том, включает ли платеж НДС, а если включает, то расчет НДС в рублях, • точное описание назначения платежа, • о Получателе – юридическом лице: <ul style="list-style-type: none"> ○ ИНН – регистрационный номер в налоговом органе (10 – 12 цифр), ○ КПП – специальный код постановки на учет в налоговом органе (9 цифр); (примечание: для Получателя – физического лица ИНН и КПП не требуются); b. <u>за пределы Российской федерации:</u> <ul style="list-style-type: none"> • БИК банка Получателя – национальный цифровой код банка (9 цифр), • номер счета банка Получателя в этом российском корреспонденте (20 цифр), • КВВО код – российский код вида валютной операции (5 цифр), • НДС – информация о том, включает ли платеж НДС, а если включает, то расчет НДС в рублях, • точное описание назначения платежа. <p>Необходимую информацию Вы можете узнать у бизнес партнера (получателя платежа). <u>Без выше перечисленных данных невозможно Зарубежное поручение в рублях осуществить.</u></p> <p><u>На позиции 531 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u></p>

Позиция	Длина	Формат	Описание поля
561	33	opt	Информация для Банка, часть 2 – текст в свободной форме. <u>На позиции 561 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
594	33	opt	Информация для Банка, часть 3 – текст в свободной форме. <u>На позиции 594 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
627	33	opt	Информация для Банка, часть 4 – текст в свободной форме. <u>На позиции 627 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
660	11		<u>ЭТИ ПОЗИЦИИ НЕ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ, введите здесь 11 пробелов.</u>
671	11		БИК (СВИФТ-код) банка Получателя.
682	6	digits, lz, opt	Префикс номера Вашего счета (счет Плательщика) – если номер Вашего счета не имеет префикса, введите здесь нули.
688	6	YYMMDD, opt, digits	Срок платежа. <u>Отдельные позиции могут иметь различный Срок платежа. Если у них прошедший Срок платежа, или Срока платежа нет, автоматически будет дополнен первый возможный Срок платежа в соответствии с ОКУ.</u>
694	33	opt	Информация для Банка, часть 5 – текст в свободной форме. <u>На позиции 694 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
727	33	opt	Информация для Банка, часть 6 – текст в свободной форме. <u>На позиции 727 нельзя вводить пробел, тире или двоеточие.</u>
760	11	opt	БИК (СВИФТ-код) банка-корреспондента. Эти данные введите только в том случае, если вам требуется Платежное поручение отправить в банк Получателя через конкретный банк. Эти данные рекомендуем указывать для Платежных поручений в USD.
771	70	opt	Информация для Плательщика – текст в свободной форме. Это поле может быть использовано для уточняющей информации, которую Вам требуется, указать у платежа для Вас – <u>данные отобразятся только в деталях платежа в ИБ, и не передаются ни в выписку со счета Получателя, ни в выписку со счета Плательщика.</u>

Пример (пробелы в тексте обозначены точками):

```
INT00000120141010.....
.....MBH·Rathausplatz·15·Berlin·D·12345·Germany.....
.....0000000000251,24EUR2345678909.....DE8747861
5189963590000SHA··DEInvoice·No.3658/2014.....
.....expresni·platba·s·dohodnutym·kurzem·26.542··
.....PMBADExxxxxx.....141010·
.....DEUTDEFF123

INT00000220141010.....
.....Janko·Hrasko·U·namesti·20·Presov·250·00·Slovakia.....
.....0000000000124,65EUR2586740304.....SK3302000
000000000012351SHA··SKfaktura·56/2014·z·5.10.2014.....
.....PMBASKxxxxxx.....141013
```

1.3. XML формат для SEPA поручений

Для платежных поручений SEPA используется формат XML в соответствии с правилами платежной схемы SEPA Credit Transfer (далее - „SCT“), который основывается на стандарте ISO 20022 и стандарте для SCT. Документы, описывающие SCT, доступны на сайте European Payments Council в части SEPA Credit Transfer³ – это прежде всего следующие документы:

- SEPA Credit Transfer Rulebook версия 8.2 (далее - „SEPA Rulebook“),
- SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-bank Implementation Guidelines версия 8.0 (далее - „IGL“).

!!! ВНИМАНИЕ !!!

В платежном поручении SEPA можно задавать только эти разрешенные символы⁴:

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

/ - ? : () . , ' +

пробел

По сравнению с вышеуказанными стандартами Банк применяет следующие исключения:

- **платежное поручение SEPA нельзя задавать как экспресс (неотложное) – следующие данные будут при обработке проигнорированы в случае, если будут введены:**
 - o данное **HIGH** в поле „**Instruction Priority**“ (XML Tag „**InstrPrty**“, bod 2.7. v IGL, element **pain.001.001.02/PmtInf/PmtTplnf/InstrPrty**),
 - o данное **URGP** в поле „**Service Level**“ (XML Tag „**SvcLvl**“, bod 2.69 v IGL, element **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/SvcLvl**),
- **наименование и адрес Плательщика будут при обработке проигнорированы – в транзакции получателю передаются данные, зарегистрированные в (Банке), а не наименование и адрес, указанные в платежном поручении SEPA (поле AT-02 „Name of the Originator“ и AT-03 „Address of the Originator“ согласно SEPA Rulebook, пункты 2.18 „Name“ и 2.19 „Postal Address“ в IGL, XML Tag **Nm** и **PstlAdr**, элементы **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Nm** и **pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/Dbtr/PstlAdr**);**
- **должна быть указана Дата Срока платежа – Отдельные позиции могут иметь различный Срок платежа. Если у них прошедший Срок платежа, или Срока платежа нет, автоматически будет дополнен первый возможный Срок платежа в соответствии с ОКУ (поле AT-07 „Requested execution date of the instruction“, согласно SEPA Rulebook**

³ <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/sepa-credit-transfer/sepa-credit-transfer-sct/>

⁴ <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-requirements-for-an-extended-character-set-unicode-subset-best-practices/>

- пункты 2.15 и 3.32 „Requested Execution Date“ в IGL, XML Tag „ReqdExctnDt“, элемент pain.001.001.02/PmtInf/ReqdExctnDt);
- поле „(Creditor) Name“ является обязательным – без его заполнения будет невозможно импортировать Пакет (поле AT-21 „Name of the Beneficiary“ согласно SEPA Rulebook, пункт 2.99. в IGL, элемент pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrNm);
 - необязательные XML Tag должны содержать данные или немогут быть перечислены в гайле на всех (например поле AT-28 „Name of the Beneficiary Reference Party“ согласно SEPA Rulebook пункт 2.118 „Name“, XML Tag „Nm“, элемент pain.001.001.02/PmtInf/CdtTrfTxInf/UltmtCdtrNm).

Пример файла, содержащего все обязательные и необязательные данные:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03 pain.001.001.03.xsd">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>6545874</MsgId>
      <CreDtTm>2016-07-28T13:40:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
      <CtrlSum>13</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>xyz</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInflId>Platebni informace od Ivana</PmtInflId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
        <LclInstrm>
          <Prtry>12345</Prtry>
        </LclInstrm>
        <CtgyPurp>
          <Cd>HJLK</Cd>
        </CtgyPurp>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2016-06-30</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Ivan Richter</Nm>
        <PstlAdr>
```

```

        <Ctry>CZ</Ctry>
        <AdrLine>Hraskeho 2231/25</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
        <OrgId>
            <BICOrBEI>PMBPCZP0</BICOrBEI>
        </OrgId>
    </Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
    <Id>
        <IBAN>CZ4560000000001234567890</IBAN>
    </Id>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
    <FinInstnId>
        <BIC>PMBPCZP0</BIC>
        <Othr>
            <Id>BIC</Id>
        </Othr>
    </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<UltmtDbtr>
    <Nm>Ivana Richterova</Nm>
    <Id>
        <OrgId>
            <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
        </OrgId>
    </Id>
</UltmtDbtr>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <InstrId>xyz</InstrId>
        <EndToEndId>E2EbyIRI2</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">3</InstdAmt>
    </Amt>

```

```

<CtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>SUBASKB0</BIC>
  </FinInstnId>
</CtrAgt>
<Ctr>
  <Nm>NOTPROVIDED</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>CZ</Ctry>
    <AdrLine>Hrozneho 46</AdrLine>
  </PstlAdr>
  <Id>
    <OrgId>
      <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
    </OrgId>
  </Id>
</Ctr>
<CtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>SK2702000000001234567890</IBAN>
  </Id>
</CtrAcct>
<UltmtCtr>
  <Nm>Tomas Richter</Nm>
  <Id>
    <OrgId>
      <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
    </OrgId>
  </Id>
</UltmtCtr>
<Purp>
  <Cd>DHUL</Cd>
</Purp>
<RmtInf>
  <Strd>
    <CtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
      </Tp>
    </CtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>

```

```

        </CdOrPrtry>
        <Issr>xyz</Issr>
    </Tp>
    <Ref>AB564</Ref>
</CdtrRefInf>
</Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
        <InstrId>123456</InstrId>
        <EndToEndId>E2EbyIRI2</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
        <InstdAmt Ccy="EUR">10</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
        <FinInstnId>
            <BIC>SUBASKB0</BIC>
        </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
        <Nm>NOTPROVIDED</Nm>
        <PstlAdr>
            <Ctry>CZ</Ctry>
            <AdrLine>Hrozneho 46</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Id>
            <OrgId>
                <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
            </OrgId>
        </Id>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
        <Id>
            <IBAN>SK2702000000001234567890</IBAN>
        </Id>
    </CdtrAcct>
</UltmtCdtr>

```

```

<Nm>Alexander Richter</Nm>
<Id>
  <OrgId>
    <BICOrBEI>TATRSKB0</BICOrBEI>
  </OrgId>
</Id>
</UltmtCdtr>
<Purp>
  <Cd>DHUL</Cd>
</Purp>
<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <Tp>
        <CdOrPrtry>
          <Cd>SCOR</Cd>
        </CdOrPrtry>
        <Issr>UZT</Issr>
      </Tp>
      <Ref>TO565458</Ref>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInittn>
</Document>

```

2. Экспорт данных – история транзакций и сегодняшние обороты

Экспорт Платежных транзакций можно осуществлять в двух форматах:

- формат CSV, или
- формат XML.

2.1. Формат CSV

Спецификации формата:

- Текстовый файл, Формат ASCII
- Одна строка = одна запись из истории транзакций
- Первая строка является заголовком
- Отделитель "," (запятая); если поле является пустым, то два разделителя "," следуют друг за другом без пробелов
- Строки отделены символом CRLF

Структура файла:

№ п/п	Содержание поля	Примечание
1.	Reserved	Всегда 0
2.	Bank name	PPF banka a.s.
3.	Bank code	Банковский код ППФ Банка АО – всегда „6000“
4.	Variable symbol	Переменный символ
5.	Description 1	Описание позиции
6.	Specific symbol	Специфический символ
7.	Bank reference	Внутренняя референция Банка
8.	Period (a year)	Не используется
9.	Description 2	Описание позиции
10.	Pay title	Платежное название, если указывается
11	Payment currency	Валюта позиции
12	Reference gemini	Референция позиции в электронных каналах
13	Description 3	Описание позиции
14	Charges currency	Валюта сборов
15	Description 4	Описание позиции
16	Balance	Баланс после выполнения данной позиции
17.	Transaction type code	Код типа позиции
18.	Account text type ID	ID текст типа счета
19.	Account name	Название собственного счета
20.	Amount	Сумма позиции
21.	Account number	Номер собственного счета
22.	Clearing account number	Номер собственного счета в формате клиринга
23.	Posting date	Дата отправления
24.	Client bank ID	Не используется
25.	Account currency	Валюта собственного счета
26.	Partner account name	Название счета контрагента
27.	Partner bank	Код банка контрагента
28.	Transaction text type	Не используется
29.	Transaction text type ID	Не используется
30.	Account type ID	Всегда 1 – Текущий счет
31.	Country code	Код страны
32.	Partner account number	Номер счета контрагента
33.	Value date	Дата валюты
34.	Cancel indicator	Индикатор отмены

№ п/п	Содержание поля	Примечание
35.	Transaction direction	Индикатор типа позиции: DR – дебет на счету CR – кредит на счету
36.	Partner value date	Дата валюты контрагента
37.	Export indicator	Не используется
38.	Exchange rate	Курс позиции
39.	Pay amount	Сумма позиции в валюте
40.	Account type code	Код типа счета
41.	Client reference	Референция клиента
42.	Account type text	Текст типа счета
43.	Constant symbol	Постоянный символ
44.	Charges	Сборы
45.	Transaction type ID	ID типа оборота
46.	Number of an item	Номер позиции в рамках дня расчета
47.	Listing number	Не используется
48.	Description 5	Не используется
49.	Description 6	Не используется
50.	Description 7	Не используется
51.	Description 8	Не используется
52.	Extension	Дополнительная информация о позиции (например дополнительная информация о SEPA оплате).

Пример:

Reserved, Bank name, Bank code, Variable symbol, Description 1, Specific symbol, Bank reference, Period (a year), Description 2, Pay title, Payment currency, Reference gemini, Description 3, Charges currency, Description 4, Balance, Transaction type code, Account text type ID, Account name, Amount, Account number, Clearing account number, Posting date, Client bank ID, Account currency, Partner account name, Partner bank, Transaction text type, Transaction text type ID, Account type ID, Country code, Partner account number, Value date, Cancel indicator, Transaction direction, Partner value date, Export indicator, Exchange rate, Pay amount, Account type code, Client reference, Account type text, Constant symbol, Charges, Transaction type ID, Number of an item, Listing number, Description 5, Description 6, Description 7, Description 8, Extension

0, PPF banka

a.s.,6000,0000000000,,0000000000,20100505:0000003249:BO100505GE256837,,,,,302.1.55289.3,,
 CZK,, "5 042,16",DOM_OP11,,Jméno účtu., "87,00",9999999999,000000
 9999999999/6000,20100505,,CZK,,0100,,,1,CZ,123123,20100505,0,D,,,,,001,,,0000000000,"1,90",6,1
 ,,,,,,

0, PPF banka

a.s.,6000,0000000000,,0000000000,20100430:0000010284:BO100430GE254601,,,,,301.7.55200.1,,
 CZK,, "7 715,79",DOM_OP11,,BÚ PPF A.S., "1,23",9999999999,000000
 9999999999/6000,20100430,,CZK,,0100,,,1,CZ,19,20100430,0,D,,,,,001,,,0000000000,"1,90",6,1,,,,,

2.2. Формат XML

Спецификации формата:

Использованные типы данных:

- bool – Y или N
- date – YYYYMMDD (дата)
- записи со значением NULL не подлежат экспорту

Структура файла:

Имя XML Элемента	Формат	Описание	Примечание
Official	Bool	Всегда N – собственное снятие	
StatemDebitTotal	double	Складывается из сумм экспортированных дебетовых позиций	
StatemCreditTotal	double	Складывается из сумм экспортированных кредитных позиций	
StatemTransactionCount	int	Количество экспортированных Платежных транзакций	
StatemDebitCount	int	Количество экспортированных дебетовых позиций	
StatemCreditCount	int	Количество экспортированных кредитных позиций	
StatemClosed	bool	Информация о том, закрыта ли данная выписка	Не используется
ItemNo	Int	Номер позиции в порядке того, как она передана из Банка	Не используется
Amount	double	Сумма позиции в валюте счета	
Direction	varchar(1)	Направление оборота: D – дебет на счету, C – кредит на счету, N – неприятая позиция	
PostingDate	date	Дата отправления	
MovementTypeID	int	Тип оборота	
MovementTypeCode	varchar(8)	Код оборота	
PartnerAccNo	varchar(35)	Номер счета контрагента	
PartnerAccBank	varchar(35)	Банк контрагента	
PartnerAccName	varchar(35)	Название счета контрагента	
ValueDate	date	Дата валюты банковской операции	
PartnerValueDate	date	Дата валюты на счету контрагента	
PayAmount	double	Сумма в валюте позиции	
PayCcy	varchar(3)	Валюта позиции	
ExcRate	Double	Курс конверсии валюты позиции в валюту счета	
ChargesAmount	double	Сумма сборов	
ChargesCcy	varchar(3)	Валюта сборов	

Имя XML Элемента	Формат	Описание	Примечание
Balance	double	Остаток на счете после выполнения позиции (если известно)	
CancelIndicator	bool	Индикатор отмены	
GeminiRef	varchar(32)	Референция Gemini	
BankRef	varchar(50)	Референция Банка	
ClientRef	varchar(50)	Референция Клиента	
MovementTypeText	varchar(255)	Описание типа оборота	
BankID	int	ID Банка в клиентской базе данных Gemini	Не используется
BankCode	varchar(8)	Альфа код Банка (Gemini)	
BankCountryID	varchar(2)	Аббревиация клиринга Банка	
BankName	varchar(50)	Название Банка	
AccNoID	varchar(34)	Номер собственного счета в форме ключа	
AccNoCC	varchar(34)	Номер собственного счета в формате клиринга	
AccName	varchar(50)	Название собственного счета	
AccCcy	char(3)	Валюта собственного счета	
AccCcyText	varchar(255)	Описание валюты собственного счета	
AccTypeID	int	Тип собственного счета	
AccTypeCode	varchar(8)	Код типа собственного счета	
AccTypeText	varchar(255)	Описание типа собственного счета	
Period	int	Период времени, за который выдана выписка	Не используется
StatemNo	int	Номер выписки	Не используется
StatemDate	date	Дата оформления выписки	Не используется
StatemStartBalance	double	Исходный баланс по выписке	Не используется
StatemEndBalance	double	Конечный баланс по выписке	Не используется
StatemOpeningDate	date	Исходная дата периода, которого касается выписка	Не используется
StatemClosingDate	date	Заключительная дата периода, которого касается выписка	Не используется
Statistics1	varchar(10)	Статистические данные (обычно Постоянный символ)	
Statistics2	varchar(10)	Статистические данные (обычно Вариативный символ)	
Statistics3	varchar(10)	Статистические данные (обычно Специфический символ)	

Имя XML Элемента	Формат	Описание	Примечание
Statistics4	varchar(10)	Статистические данные (обычно платежное название)	
Description1	varchar(35)	Описание позиции	
Description2	varchar(35)	Описание позиции	
Description3	varchar(35)	Описание позиции	
Description4	varchar(35)	Описание позиции	
Description5	varchar(35)	Описание позиции	
Description6	varchar(35)	Описание позиции	
Description7	varchar(35)	Описание позиции	
Description8	varchar(35)	Описание позиции	
Info01	varchar(60)	Дальнейшие сопровождающие сведения о позиции 1..20	Не используется
Info02	varchar(60)		Не используется
Info03	varchar(60)		Не используется
Info04	varchar(60)		Не используется
Info05	varchar(60)		Не используется
Info06	varchar(60)		Не используется
Info07	varchar(60)		Не используется
Info08	varchar(60)		Не используется
Info09	varchar(60)		Не используется
Info10	varchar(60)		Не используется
Info11	varchar(60)		Не используется
Info12	varchar(60)		Не используется
Info13	varchar(60)		Не используется
Info14	varchar(60)		Не используется
Info15	varchar(60)		Не используется
Info16	varchar(60)		Не используется

Имя XML Элемента	Формат	Описание	Примечание
Info17	varchar(60)		Не используется
Info18	varchar(60)		Не используется
Info19	varchar(60)		Не используется
Info20	varchar(60)		Не используется
Extensions	varchar(255)	Дополнительная информация о позиции (например дополнительная информация о SEPA оплате).	
IncomingDocID	int	Номер входящего документа в клиентской базе данных Gemini	Не используется

Пример:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!-- This file stores exported account movements from Gemini/CS 5 application. -->
<AccountMovements version='1.0'
    xmlns='urn:schemas-bscpraha-cz:gemini5:export:movements'
    Official='N'
    StatemDebitTotal='21,00'
    StatemCreditTotal='0,00'
    StatemTransactionCount='2'
    StatemDebitCount='2'
    StatemCreditCount='0'
>
    <Movement ItemNo='1'
        Amount='10,00'
        Direction='D'
        PostingDate='20100618'
        MovementTypeID='6'
        MovementTypeCode='DOM_OP11'>
        <PartnerAccNo>999999999</PartnerAccNo>
        <PartnerAccBank>6000</PartnerAccBank>
        <PartnerAccName></PartnerAccName>
        <ValueDate>20100618</ValueDate>
        <PartnerValueDate></PartnerValueDate>
        <PayAmount></PayAmount>
        <PayCcy></PayCcy>
        <ExcRate></ExcRate>
        <ChargesAmount></ChargesAmount>
    </Movement>

```

```

<ChargesCcy></ChargesCcy>
<Balance>20 062,72</Balance>
<CancelIndicator>0</CancelIndicator>
<GeminiRef>301.7.55851.1</GeminiRef>
<BankRef>20100618:0000003271:BO100618GE320438</BankRef>
<ClientRef></ClientRef>
<MovementTypeText>Odchozí domáci platba</MovementTypeText>
<BankCode>6000</BankCode>
<BankCountryID>CZ</BankCountryID>
<BankName>PPF banka a.s.</BankName>
<AccNoID>123123123</AccNoID>
<AccNoCC>000000 0123123123/6000</AccNoCC>
<AccName>BU Klient 1</AccName>
<AccCcy>CZK</AccCcy>
<AccCcyText>Koruna česká</AccCcyText>
<AccTypeID>1</AccTypeID>
<AccTypeCode>001</AccTypeCode>
<AccTypeText>Běžný účet</AccTypeText>
<Statistics1>0000000000</Statistics1>
<Statistics2>0000000000</Statistics2>
<Statistics3>0000000000</Statistics3>
<Statistics4></Statistics4>
<Description1>ahoj priemcce. řádek čárka</Description1>
<Description2></Description2>
<Description3></Description3>
<Description4></Description4>
<Description5>ahoj priemcce. řádek čárka</Description5>
<Description6></Description6>
<Description7></Description7>
<Description8></Description8>
<Extensions>DOM-AVIZO: ahoj priemcce. řádek čárka</Extensions>
</Movement>
<Movement ItemNo='2'
  Amount='11,00'
  Direction='D'
  PostingDate='20100618'
  MovementTypeID='1'
  MovementTypeCode='DOM'>
  <PartnerAccNo>10328018</PartnerAccNo>

```

```

<PartnerAccBank>5500</PartnerAccBank>
<PartnerAccName></PartnerAccName>
<ValueDate>20100618</ValueDate>
<PartnerValueDate></PartnerValueDate>
<PayAmount></PayAmount>
<PayCcy></PayCcy>
<ExcRate></ExcRate>
<ChargesAmount>200,00</ChargesAmount>
<ChargesCcy>CZK</ChargesCcy>
<Balance>20 051,72</Balance>
<CancelIndicator>0</CancelIndicator>
<GeminiRef></GeminiRef>
<BankRef>20100618:0000003272:BO100618MN320423</BankRef>
<ClientRef></ClientRef>
<MovementTypeText>Domáci platba</MovementTypeText>
<BankCode>6000</BankCode>
<BankCountryID>CZ</BankCountryID>
<BankName>PPF banka a.s.</BankName>
<AccNoID>123123123</AccNoID>
<AccNoCC>000000 0123123123/6000</AccNoCC>
<AccName>BU Klient 1</AccName>
<AccCcy>CZK</AccCcy>
<AccCcyText>Koruna česká</AccCcyText>
<AccTypeID>1</AccTypeID>
<AccTypeCode>001</AccTypeCode>
<AccTypeText>Běžný účet</AccTypeText>
<Statistics1>0000000000</Statistics1>
<Statistics2>0000000000</Statistics2>
<Statistics3>0000000000</Statistics3>
<Statistics4></Statistics4>
<Description1></Description1>
<Description2></Description2>
<Description3></Description3>
<Description4></Description4>
<Description5></Description5>
<Description6></Description6>
<Description7></Description7>
<Description8></Description8>
<Extensions></Extensions>

```

```
</Movement>
<Totals>
  <StatemDebitTotal>21,00</StatemDebitTotal>
  <StatemCreditTotal>0,00</StatemCreditTotal>
  <StatemTransactionCount>2</StatemTransactionCount>
  <StatemDebitCount>2</StatemDebitCount>
  <StatemCreditCount>0</StatemCreditCount>
</Totals>
</AccountMovements>
```

3. Выписки с Платежного счета в формате MT940

В ИБ доступны файлы, содержащие выписки со Счетов в формате MT940, а именно в разделе **Выписки** и **Выписки по текущих счетах**.

Формат MT940 соответствует стандарту компании S.W.I.F.T., который доступен на ее вебсайте в разделе User Handbook, Browse by category, Standards, Standards MT⁵ – последняя действующая спецификация сообщения MT940 описана в разделе Standards MT November 2016⁶.

Банк не допускает каких бы то ни было отклонений от вышеуказанных стандартов.

Спецификация формата:

- Текстовый файл, формат UTF8.
- Файл генерируется по итогам каждых суток, в случае, если на Платежном счете произошло движение средств. Файл может содержать несколько страниц в зависимости от количества позиций в выписке.
- Каждая страница выписки начинается со знака SOH, за которым следует титул.
- Каждая страница выписки заканчивается знаком CRLF.
- Исходный остаток средств в выписке указан на первой странице выписки (поле 60F).
- Окончательный остаток средств указан на последней странице выписки (поле 62F).
- Начиная со второй страницы выписки, в титуле проставляется остаток средств с учетом изменений на предыдущей странице (поле 60M).
- С первой до предпоследней страницы выписки в конце каждой страницы указывается остаток средств на счете с учетом позиций, указанных на данной странице (поле 62M).
- Наименование файла, содержащего выписку, содержит номер платежного счета в формате IBAN, меню счета (код ISO), дату выписки (RRRRMMDD) и порядковый номер выписки в текущем году.
- Отдельные типы транзакций не дифференцируются.
- Используется суффикс файла .sta.

⁵ <https://www2.swift.com/uhbonline/books/hub/httoc.htm>

⁶ https://www2.swift.com/uhbonline/books/public/en_uk/us9m_20160722/index.htm

Пример файла, содержащего выписку в формате MT940:

{1:F01PMBPCZPPAXXX999999999}{2:I940PMBPCZPPXXXN}{4:

:20:GL1706140064

:25:1234567890

:28C:00016/00001

:60F:C170613CZK1565055,96

:61:1706140614DK1,00FCHKBO170614GE488078//G016045

BO170614GE488078

:86: 0.00

000000-2012012018/6000

KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000

standard import csv r 20

standard import csv r 20

:61:1706140614DK2,00FCHKBO170614GE488079//G016047

BO170614GE488079

:86: 0.00

000000-2012012018/6000

KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000

standard import csv r 20

standard import csv r 20

:61:1706140614DK3,00FCHKBO170614GE488080//G016049

BO170614GE488080

:86: 0.00

000000-2012012018/6000

KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000

standard import csv r 20

standard import csv r 20

:61:1706140614DK4,00FCHKBO170614GE488081//G016051

BO170614GE488081

:86: 0.00

000000-2012012018/6000

KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000

standard import csv r 20

standard import csv r 20

:61:1706140614DK5,00FCHKBO170614GE488082//G016053

BO170614GE488082

:86: 0.00

000000-2012012018/6000

KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000

standard import csv r 20
standard import csv r 20
:62M:C170614CZK1565040,96
-} - {1:F01PMBPCZPPAXXX999999999}{2:I940PMBPCZPPXXXN}{4:
:20:GL1706140065
:25:1234567890
:28C:00016/00002
:60M:C170614CZK1565040,96
:61:1706140614DK6,00FCHKBO170614GE488083//G016055
BO170614GE488083
:86: 0.00
000000-2012012018/6000
KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000
standard import csv r 20
standard import csv r 20
:61:1706140614DK7,00FCHKBO170614GE488084//G016057
BO170614GE488084
:86: 0.00
000000-2012012018/6000
KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000
standard import csv r 20
standard import csv r 20
:61:1706140614DK8,00FCHKBO170614GE488085//G016059
BO170614GE488085
:86: 0.00
000000-2012012018/6000
KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000
standard import csv r 20
standard import csv r 20
:61:1706140614DK9,00FCHKBO170614GE488086//G016061
BO170614GE488086
:86: 0.00
000000-2012012018/6000
KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000
standard import csv r 20
standard import csv r 20
:61:1706140614DK10,00FCHKBO170614GE488087//G016063
BO170614GE488087
:86: 0.00

000000-2012012018/6000

KS:0000 SS:0000000000 VS:0000000000

standard import csv r 20

standard import csv r 20

:62F:C170614CZK1564718,62

:64: C170614CZK1565000,96

-}-