

Merchantské výpisy

Obsah

1.	Úvod	2
2.	Účtovanie provízie	2
3.	Distribúcia výpisov	2
4.	Zloženie názvu súboru	2
4.1	Zloženie názvu ZIP súboru	2
4.2	Zloženie názvu súboru – konkrétneho výpisu (html, xlsx, csv, txt, xml)	2
5.	Význam a použitie voliteľných polí (Variabilný Symbol, Variabilný Symbol II.)	2
6.	Plnenie poľa Reference No.	2
6.1	Akceptácia platobných kariet na POS	2
6.2	Akceptácia platobných kariet na internete (E-commerce)	2
7.	Opis jednotlivých riadkov výpisu	3
7.1	Univerzálny formát TXT	3
7.2	Univerzálny formát CSV	3
7.3	Univerzálny formát XLSX	4
7.4	Univerzálny formát HTML	5
7.5	Univerzálny formát XML	5
8.	Zoradovanie transakcií	5
9.	Otvorenie zip súboru	6

1. ÚVOD

Tento dokument opisuje štruktúru a výstupné formáty elektronických výpisov pre výpisy z akceptácie platobných kariet. Ide o formáty HTML, TXT, CSV, XLSX, XML.

2. ÚČTOVANIE PROVÍZIE

Banka je podľa štandardu pre účtovanie podľa predpisov EÚ povinná prezentovať a účtovať provízie formátu MIF (IF + +), kde:

IF je poplatok vydavateľovi platobnej karty

+ asociačné náklady

+ náklady Banky a marže.

Na základe dohody s obchodníkom možno vykonávať účtovanie v jednotnom formáte bez rozlíšenia vyššie uvedených nákladov (blended). V tomto prípade sú vo výpise vyplnené len relevantné polia. Zvyšok polí je prázdny alebo vyplnený nulou „0“.

3. DISTRIBÚCIA VÝPISOV

Pre každého obchodníka bude vždy generovaný jeden súbor pre vybraný typ výpisu (html, xlsx, csv, txt, xml). Všetky POS terminály, aplikácie SoftPOS a E-commerce budú obsiahnuté v jednom súbore.

Výpisy budú zasielané v prílohe e-mailu na zadanú adresu (zadané adresy). V prílohe e-mailu bude obsiahnutý ZIP súbor zašifrovaný heslom. Heslo pre otvorenie ZIP súboru je štandardne ID obchodníka (MID). Jeden e-mail bude vždy obsahovať len jednu prílohu a táto príloha bude obsahovať jeden typ výpisu (html, xlsx, csv, txt, xml).

4. ZLOŽENIE NÁZVU SÚBORU

4.1 ZLOŽENIE NÁZVU ZIP SÚBORU

Názov: YYYYMMDD_obchodné_meno_4xxxxxxxxxYYYYMMDDyyy._zzz.zip

YYYYMMDD = dátum výpisu vo formáte YYYYMMDD

obchodné_meno = obchodné meno klienta

4 = default hodnota

xxxxxxxxxx = ID číslo obchodníka

YYYYMMDD = dátum výpisu vo formáte ROK.MESIAC.DEŇ

yyy = zvolená frekvencia výpisu (001 = denná; 002 = týždenná; 003 = mesačná)

zzz = zvolený formát výpisu (001 = html; 002 = txt; 003 = xlsx; 004 = csv; 005 = xml)

.zip – komprimovaný súbor bude mať na konci príponu zip, v prípade rozdelenia na viac zip súborov budú prípony ZIP, Z01, Z02, Z03 atď.

4.2 ZLOŽENIE NÁZVU SÚBORU – KONKRÉTNHO VÝPISU (HTML, XLSX, CSV, TXT, XML)

Názov: YYYYMMDD_obchodné_meno_4xxxxxxxxxYYYYMMDDyyy

YYYYMMDD = dátum výpisu vo formáte YYYYMMDD

obchodné_meno = obchodné meno klienta

4 = default hodnota

xxxxxxxxxx = ID číslo obchodníka

YYYYMMDD = dátum výpisu vo formáte ROK.MESIAC.DEŇ

yyy = zvolená frekvencia výpisu (001 = denná; 002 = týždenná; 003 = mesačná)

5. VÝZNAM A POUŽITIE VOLITEĽNÝCH POLÍ (VARIABILNÝ SYMBOL, VARIABILNÝ SYMBOL II.)

Možnosť vyplňať jednotlivé polia v priebehu transakcie je povolená na základe konfigurácie terminálu. V nastavení terminálu možno ponúknuť obsluhu vyplňanie oboch symbolov nezávisle od osoby (len Variabilný Symbol, len Variabilný Symbol II., oboje).

6. PLNENIE POLIA REFERENCE NO.

6.1 AKCEPTÁCIA PLATOBNÝCH KARIET NA POS

V prípade akceptácie platobných kariet na termináli je pole vyplnené autorizačným kódom transakcie.

6.2 AKCEPTÁCIA PLATOBNÝCH KARIET NA INTERNETE (E-COMMERCE)

V prípade akceptácie platobných kariet na internete je pole vyplnené číslom objednávky.

7. OPIS JEDNOTLIVÝCH RIADKOV VÝPISU

Každý riadok sa začína špeciálnymi znakmi (typ transakcie), ktoré určujú typ riadku:

NAM – úvodná hlavička výpisu

STA – hlavička označujúca začiatok outletu (obsahujúca názov outletu, menu a č. výpisu)

NOT – pri xlsx súboroch názvy stĺpcov

TRA – transakčné riadky

SUM – súčtové riadky

EOF – ukončenie súboru

7.1 UNIVERZÁLNY FORMÁT TXT

Ako oddeľovač položiek slúži znak „09h“ (tabulátor). Kódovanie súboru je v znakovnej sade WINDOWS CP1250.

Koniec riadkov – CR/LF.

Oddeľovačom desatín je desatinná bodka a tisícky sú oddelené čiarkou. V prípade záporného čísla je znamienko mínus uvedené pred číslom (napr. -1,222.00).

- Prvé dva riadky súboru sú vždy informatívne a obsahujú základné informácie o výpise:

NAM09hDátum výpisu:09hYYYYMMDD09hČ. účtu:09hxxxx09hSumárne č. výpisu: 09hxxxxxx

NAM09hAdresa:09h09hxxxx09hxxxx09hxxxx09hxxxx09hxxxx09h

xxx – pole obsahujúce adresu obchodníka

xxxx – pole obsahujúce číslo účtu

- Následujúci riadok sa opakuje pri zmene prevádzky:

STA09hPoradové č. výpisu:09hxx09hMena:09hxxxx09hNázov:09hxxxxxxx

xx – pole obsahujúce číslo výpisu – číslovanie je na úrovni outletu

xxx – pole obsahujúce menu platnú pre daný outlet

xxxxxx – pole obsahujúce názov pobočky

- Po informatívnych riadkoch nasledujú riadky transakčné:

TRA09hČ. prevádzky09hTerminál ID09hAsociácia09hDátum spracovania09hDátum transakcie09hČíslo karty09hReference No.09hSuma brutto09hPoplatok09hDCC zľava09hSuma netto09hIF09hNáklady_asociácie09hInterné_naklady09hIF-prepočítané09hNáklady_asociácie-prepočítané09hInterné_naklady-prepočítané09h Suma cashback09hTyp transakcie09hVariabilný symbol09hVariabilný symbol II.09h

Položky „Dátum spracovania“ a „Dátum transakcie“ sú vo formáte DD.MM.YYYY

- Po jednom type asociácie pre danú prevádzku vždy nasleduje súčet za asociáciu:

SUMA;Č. prevádzky;Asociácia;Súčet brutto/asociácia;Súčet poplatky/asociácia;Súčet netto/asociácia;Súčet cashback/asociácia;;;

- Celkový súčet za prevádzku:

SUMC; Č. prevádzky;Súčet brutto/výpis;Súčet poplatky/výpis;Súčet netto/výpis;Súčet cashback/výpis;;;

- Celkový súčet za terminál:

SUMT; Č. prevádzky;Č. terminálu;Súčet brutto/výpis;Súčet poplatky/výpis;Súčet netto/výpis;Súčet cashback/výpis;;;

- Celkový súčet za obchodníka:

SUMO; Č. obchodníka;Súčet brutto/výpis;Súčet poplatky/výpis;Súčet netto/výpis;Súčet cashback/výpis;;;

- Ukončenie súboru:

EOF

7.2 UNIVERZÁLNY FORMÁT CSV

Ako oddeľovač položiek slúži znak „;“ (bodkočiarka). Kódovanie súboru je v znakovnej sade WINDOWS CP1250.

Koniec riadkov – CR/LF.

Oddeľovačom desatín je desatinná bodka a tisícky sú oddelené čiarkou. V prípade záporného čísla je znamienko mínus uvedené pred číslom (napr. -1,222.00).

- Prvé dva riadky súboru sú vždy informatívne a obsahujú základné informácie o výpise:

NAM;Dátum výpisu;;YYYYMMDD;Č. účtu;;xxxx;Sumárne č. výpisu;;xxxxx

NAM;Adresa;;xxx;;xxx;xxx;xxx;xxx;xxx

xxx – pole obsahujúce adresu obchodníka

xxxx – pole obsahujúce číslo účtu

xxxxx – pole obsahujúce sumárne č. výpisu – číslovanie nemusí byť od jednotky, a to v prípade, že bude vykonaná zmena z iného formátu na CSV formát počas roka).

- Nasledujúci riadok sa opakuje pri zmene prevádzky:
STA;Poradové č. výpisu::xx;Mena::xxx;Názov::xxxxxx

xx – pole obsahujúce číslo výpisu – číslovanie je na úrovni outletu
xxx – pole obsahujúce menu platnú pre daný outlet
xxxxxx – pole obsahujúce názov pobočky
- Po informatívnych riadkoch nasledujú riadky transakčné:
TRA;Č. prevádzky;Terminál ID;Asociácia;Dátum spracovania;Dátum transakcie;Číslo karty;Reference No.;Suma brutto;Poplatok;DCC zľava; Suma netto; IF;Náklady_asociácie;Interné_náklady;IF-prepočítané;Náklady_asociácie-prepočítané;Interné_náklady-prepočítané;Suma cashback;Typ transakcie;Variabilný symbol;Variabilný symbol II.;

Položky „Dátum spracovania“ a „Dátum transakcie“ sú vo formáte DD.MM.YYYY
- Po jednom type asociácie pre danú prevádzku vždy nasleduje súčet za asociáciu:
SUMA;Č. prevádzky;Asociácia;Súčet brutto/asociácia;Súčet poplatky/asociácia;Súčet netto/asociácia;Súčet cashback/asociácia;;;
- Celkový súčet za prevádzku:
SUMC; Č. prevádzky;Súčet brutto/výpis;Súčet poplatky/výpis;Súčet netto/výpis;Súčet cashback/výpis;;;
- Celkový súčet za terminál:
SUMT; Č. prevádzky;Č. terminálu;Súčet brutto/výpis;Súčet poplatky/výpis;Súčet netto/výpis;Súčet cashback/výpis;;;
- Celkový súčet za obchodníka:
SUMO; ID Merchant;Súčet brutto/výpis;Súčet poplatky/výpis;Súčet netto/výpis;Súčet cashback/výpis;;;
- Ukončenie súboru:
EOF

7.3 UNIVERZÁLNY FORMÁT XLSX

Oddeľovačom desiatín je desatinná čiarka a tisícky sú oddelené medzerou. V prípade záporného čísla je znamienko mínus uvedené pred číslom (napr. -1 222,00).

- Prvé dva riadky súboru sú vždy informatívne a obsahujú základné informácie o výpise:
NAM;Dátum výpisu::YYYYMMDD;Č. účtu::xxxx;Sumárne č. výpisu::xxxxx
NAM;Adresa::xxx::xxx::xxx::xxx::xxx::xxx

xxx – pole obsahujúce adresu obchodníka
xxxx – pole obsahujúce číslo účtu
xxxxx – pole obsahujúce sumárne č. výpisu – číslovanie nemusí byť od jednotky, a to v prípade, že bude vykonaná zmena z iného formátu na XLSX formát počas roka.
- Nasledujúci riadok sa opakuje pri zmene prevádzky:
STA;Poradové č. výpisu::xx;Mena::xxx;Názov::xxxxxx

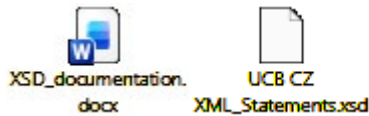
xx – pole obsahujúce číslo výpisu – číslovanie je na úrovni outletu
xxx – pole obsahujúce menu platnú pre daný outlet
xxxxxx – pole obsahujúce názov pobočky
- Po informatívnych riadkoch nasledujú riadky transakčné:
TRA;Č. prevádzky;Terminál ID;Asociácia;Dátum spracovania;Dátum transakcie;Číslo karty;Reference No.;Suma brutto;Poplatok;DCC zľava; Suma netto; IF;Náklady_asociácie;Interné_náklady;IF-prepočítané;Náklady_asociácie-prepočítané;Interné_náklady-prepočítané;Suma cashback;Typ transakcie;Variabilný symbol;Variabilný symbol II.;

Položky „Dátum spracovania“ a „Dátum transakcie“ sú vo formáte DD.MM.YYYY
- Po jednom type asociácie pre daný outlet vždy nasleduje súčet za asociáciu:
SUMA;Č. prevádzky;Asociácia;Súčet brutto/asociácia;Súčet poplatky/asociácia;Súčet netto/asociácia;Súčet cashback/asociácia;;;
- Celkový súčet za prevádzku:
SUMC; Č. prevádzky;Súčet brutto/výpis;Súčet poplatky/výpis;Súčet netto/výpis;Súčet cashback/výpis;;;
- Celkový súčet za terminál:
SUMT; Č. prevádzky;Č. terminálu;Súčet brutto/výpis;Súčet poplatky/výpis;Súčet netto/výpis;Súčet cashback/výpis;;;
- Celkový súčet za obchodníka:
SUMO; ID Merchant;Súčet brutto/výpis;Súčet poplatky/výpis;Súčet netto/výpis;Súčet cashback/výpis;;;
- Ukončenie súboru:
EOF

7.4 UNIVERZÁLNY FORMÁT HTML

Tento formát výpisu nemá definovanú štruktúru pre ďalšie použitie na strane obchodníka.

7.5 UNIVERZÁLNY FORMÁT XML



8. ZORAĐOVANIE TRANSAKCIÍ

Zoraďovanie sa vykonáva podľa asociácií, prevádzok, terminálov a obchodníka. Všetky transakcie k danej asociácii sú zakončené súčtami za danú asociáciu, ďalej sú transakcie zakončené súčtom za prevádzku a jednotlivé terminály konkrétnej prevádzky. Na konci je súčet za obchodníka.

Číslo platobných kariet sa neuvádzajú v kompletnej podobe (napr. 541113*****0508, 671117*****0780005, 461116****5553), a preto je nutné pole Číslo platobnej karty definovať ako alfanumerické. Číslo platobných kariet majú 14 – 19 znakov.

Kódy asociácií sú nasledujúce:

011 – VISA Debit

012 – VISA Credit

013 – VISA Commercial

021 – Mastercard Debit

022 – Mastercard Credit

023 – Mastercard Commercial

031 – Maestro Debit

032 – Maestro Credit

033 – Maestro Commercial

060 – Others – osobitné prípady transakcií

080 – Corrective transactions (ide o chargeback a goodfaith) – v poli Číslo karty je uvedené slovné vysvetlenie transakcie a v poli Reference je uvedený SUBTYP transakcie

090 – Applied fees – vypočítaná provízia a/alebo poplatok za platobný terminál (hodnoty sa uvádzajú v brutto i netto sume a sú rovnaké)

Typy transakcií:

SD – sales draft – transakcia Predaj

SD/R – sales draft reversal alebo storno transakcie na žiadosť obchodníka

CB – cashback – výber hotovosti spojený s transakciou Predaj

CV – credit voucher – transakcia Návrat

CA – cash advance – výber hotovosti

DCC – Dynamic Currency Conversion – transakcia Predaj s DCC službou

DBADJ – Debit – debit adjustment – CHARGEBACK

CRADJ – Credit – credit adjustment – GOOD FAITH

Zoznam opravných transakcií Corrective transaction type	SUBTYP	Statement tr. type
accepted VISA chargeback	DCB1	DBADJ
accepted MC chargeback	ICB1	DBADJ
accepted VISA good faith	DGF1	CRADJ
accepted MC good faith	IGF1	CRADJ
transaction blocking amount	TBL1	DBADJ
transaction posting after blocking	TAB1	CRADJ
balancing merchant CR	BMC1	CRADJ
balancing merchant DB	BMD1	DBADJ

9. OTVORENIE ZIP SÚBORU:

Z dôvodu bezpečnosti je zip súbor zaheslovaný, preto bude nutné pri jeho rozbaľovaní zadať heslo, ktorým je unikátne ID číslo obchodníka.

V prípade, že generovaný výpis vo formáte XLSX prekročí veľkosť 10 MB, zip súbor bude automaticky vygenerovaný vo formáte CSV. Takýmto spôsobom bude zaslaný e-mailom. V prípade stiahnutia výpisu do PC bude obchodník vyzvaný pre zmenu formátu na CSV.