UniCredit Bank

Merchantské výpisy

Obsah

1. Účtovanie provízie 2
2. Distribúcia výpisov 2
3. Zloženie názvu súboru 2
   - 3.1 Zloženie názvu ZIP súboru 2
   - 3.2 Zloženie názvu súboru – konkrétneho výpisu (HTML, TXT, XLSX, CSV, XML) 2
4. Význam a použitie voliteľných polí (Variabilný Symbol, Variabilný Symbol II) 2
5. Plnenie poľa Reference No. 2
   - 5.1 Akceptácia platobných kariet na POS/aplikácii SoftPOS 2
   - 5.2 Akceptácia platobných kariet na internete (E-commerce) 2
6. Opis jednotlivých riadkov výpisu 3
   - 6.1 Formát TXT 3
   - 6.2 Formát CSV 3
   - 6.3 Formát XLSX 4
   - 6.4 Formát HTML 5
   - 6.5 Formát XML 5
7. Zoraďovanie transakcií 5
8. Formát číslovania výpisov (sumárne číslo výpisu) 6

ÚVOD

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

1. 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

+ schémové náklady

+ náklady Banky a marža.

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“.

2. DISTRIBÚCIA VÝPISOV

Pre každého obchodníka bude vždy generovaný jeden súbor pre vybraný typ výpisu (HTML, TXT, CSV, XLSX, XML). Všetky POS terminály, aplikácie SoftPOS, E-commerce budú obsiahnuté v jednom súbore.

Výpisy sú uložené v Merchant portáli, kde si ich môže obchodník stiahnuť k ďalšiemu použitiu. V Merchant portáli si môže obchodník nastaviť e-mail (e-maily), na ktorý (ktoré) bude možné prípadne výpisy zasielať.

V prílohe e-mailu bude obsiahnutý ZIP súbor. Z dôvodu bezpečnosti je ZIP súbor zaheslovaný, preto bude nutné pri jeho rozbaľovaní zadať heslo, ktorým je Externé ID subjektu. Tento údaj je dohľadateľný na úvodnej obrazovke po prihlásení sa do Merchant portálu.

V prípade, že generovaný výpis v akomkoľvek formáte 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 na zmenu formátu na CSV.

3. ZLOŽENIE NÁZVU SÚBORU

3.1 ZLOŽENIE NÁZVU ZIP SÚBORU

Názov: YYYYMMDD_obchodné meno_4xxxxxxxxxxYYYYMMDDyyy._zzz.zip

YYYYMMDD = dátum výpisu vo formáte ROK.MESIAC.DEŇ

obchodné meno = obchodné meno klienta

4 = default hodnota

xxxxxxxxxx = unikátny identifikátor

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

3.2 ZLOŽENIE NÁZVU – KONKRÉTNEHO VÝPISU (HTML, TXT, XLSX, CSV, XML)

Názov: YYYYMMDD_obchodné meno_4xxxxxxxxxxYYYYMMDDyyy

YYYYMMDD = dátum výpisu vo formáte vo formáte ROK.MESIAC.DEŇ

obchodné meno = obchodné meno klienta

4 = default hodnota

xxxxxxxxxx = unikátny identifikátor

YYYYMMDD = dátum výpisu vo formáte ROK.MESIAC.DEŇ

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

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

Možnosť vypĺňať jednotlivé polia v priebehu transakcie je povolená na základe konfigurácie terminálu. V nastavení terminálu možno ponúknuť obsluhe vypĺňanie oboch symbolov nezávisle od seba (len Variabilný Symbol, len Variabilný Symbol II, oboje).

5. PLNENIE POĽA REFERENCE NO.

5.1 AKCEPTÁCIA PLATOBNÝCH KARIET NA POS/APLIKÁCII SOFTPOS

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

5.2 AKCEPTÁCIA PLATOBNÝCH KARIET NA INTERNETE (E-COMMERCE)

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

6. OPIS JEDNOTLIVÝCH RIADKOV VÝPISU

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

NAM – úvodná hlavička výpisu

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

NOT – pri xlsx súboroch názvy stĺpcov

TRA – transakčné riadky

SUM – súčtové riadky

EOF – ukončenie súboru

6.1 FORMÁT TXT

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

  NAM09hAdresa:09h09hxxx09hxxx09hxxx09hxxx09hxxx09hxxx09h

  xxx – pole obsahujúce adresu obchodníka

  xxxx – pole obsahujúce číslo účtu

  xxxxx – pole obsahujúce sumárne č. výpisu – detail v časti 8) Formát číslovania výpisov (sumárne číslo výpisu).

- Nasledujúci riadok sa opakuje pri zmene prevádzky:

  STA09hPoradové č. výpisu:09hxx09hMena:09hxxx09hNázov:09hxxxxxx

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

  xxx – pole obsahujúce menu platnú pre danú prevádzku

  xxxxxx – pole obsahujúce názov prevádzky

- Po informatívnych riadkoch nasledujú riadky transakčné:

  TRA09hČ. prevádzky09hTerminál ID09hSchéma09hDátum spracovania09hDátum transakcie09hČíslo karty09hReference No.09hSuma brutto09hPoplatok09hDCC zľava09hSuma netto09hIF09hNáklady_schéma09hInterné_náklady09hIF-hodnota09hNáklady_schéma-hodnota09hInterné_náklady-hodnota09h Suma cashback09hTyp transakcie09hVariabilný symbol09hVariabilný symbol II09h

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

- Vždy po jednom type schémy pre danú prevádzku nasleduje súčet za schému:

  SUMA09hČ. prevádzky09hSchéma09hSúčet brutto/scky/schéma09hSúčet netto/schéma09hSúčet cashback/schéma09h09h09h09h

- Celkový súčet za terminál:

  SUMT09hČ. prevádzky09hČ. terminálu09hSúčet brutto/terminál09hSúčet poplatky/terminál09hSúčet netto/terminál09hSúčet cashback/terminál09h09h09h09h09h

- Celkový súčet za prevádzku:

  SUMC09hČ. prevádzky09hSúčet brutto/prevádzka09hSúčet poplatky/prevádzka09hSúčet netto/prevádzka09hSúčet cashback/výpis09h09h09h09h

- Celkový súčet za obchodníka:

  SUMO09hČ. obchodníka09hSúčet brutto/obchodník09hSúčet poplatky/obchodník09hSúčet netto/obchodník09hSúčet cashback/obchodník09h09h09h09h09h

- Ukončenie súboru:

  EOF

6.2 FORMÁT CSV

Ako oddeľovač položiek slúži znak „ ; “ (bodkočiarka). Kódovanie súboru je v znakovej 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), detail v časti 8) Formát číslovania výpisov (sumárne číslo výpisu).

- 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 prevádzky

  xxx – pole obsahujúce menu platnú pre danú prevádzku

  xxxxxx – pole obsahujúce názov prevádzky

- Po informatívnych riadkoch nasledujú riadky transakčné:
  TRA;Č. prevádzky;Terminál ID;Schéma;Dátum spracovania;Dátum transakcie;Číslo karty;Reference No.;Suma brutto;Poplatok;DCC zľava; Suma netto; IF;Náklady_schéma;Interné_náklady;IF-hodnota;Náklady_schéma-hodnota;Interné_náklady-hodnota;Suma cashback;Typ transakcie;Variabilný symbol;Variabilný symbol II;

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

- Vždy po jednom type schémy pre danú prevádzku nasleduje súčet za schému:
  SUMA;Č. prevádzky;Schéma;Súčet brutto/schéma;Súčet poplatky/schéma;Súčet netto/schéma;Súčet cashback/schéma;;;;

- Celkový súčet za terminál:
  SUMT;Č. prevádzky;Č. terminálu;Súčet brutto/terminál;Súčet poplatky/terminál;Súčet netto/terminál;Súčet cashback/terminál;;;;;

- Celkový súčet za prevádzku:
  SUMC; Č. prevádzky;Súčet brutto/prevádzka;Súčet poplatky/prevádzka;Súčet netto/prevádzka;Súčet cashback/prevádzka;;;;;

- Celkový súčet za obchodníka:
  SUMO;ID Merchant;Súčet brutto/obchodník;Súčet poplatky/obchodník;Súčet netto/obchodník;Súčet cashback/obchodník;;;;;

- Ukončenie súboru:
  EOF

6.3 FORMÁT XLSX

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

- Prvých sedem riadov súboru je vždy informatívnych a obsahujú základné informácie o výpise:
  NAM;Dátum výpisu:;DDMMYYYY;Č. účtu:;xxxx;
  NAM;Adresa:;xxx;;xxx;xxx;xxx;xxx;xxx

  xxx – pole obsahujúce adresu obchodníka

  xxxx – pole obsahujúce číslo účtu

- 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 prevádzky

  xxx – pole obsahujúce menu platnú pre danú prevádzku

  xxxxxx – pole obsahujúce názov prevádzky

- Po informatívnych riadkoch nasledujú riadky transakčné:
  TRA;Č. prevádzky;Terminál ID;Schéma;Dátum spracovania;Dátum transakcie;Číslo karty;Reference No.;Suma brutto;Poplatok;DCC zľava; Suma netto; IF;Náklady_schéma;Interné_náklady;IF-hodnota;Náklady_schéma-hodnota;Interné_náklady-hodnota;Suma cashback;Typ transakcie;Variabilný symbol;Variabilný symbol II;

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

- Vždy po jednom type asociácie pre danú prevádzku nasleduje súčet za schému:
  SUMA;Č. prevádzky;Schéma;Súčet brutto/schéma;Súčet poplatky/schéma;Súčet netto/schéma;Súčet cashback/schéma;;;;

- Celkový súčet za terminál:
  SUMT;Č. prevádzky;Č. terminálu;Súčet brutto/terminál;Súčet poplatky/terminál;Súčet netto/terminál;Súčet cashback/terminál;;;;;

- Celkový súčet za prevádzku:
  SUMC;Č. prevádzky;Súčet brutto/prevádzka;Súčet poplatky/prevádzka;Súčet netto/prevádzka;Súčet cashback/prevádzka;;;;;

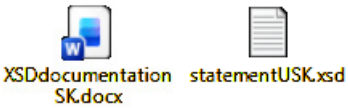
- Celkový súčet za obchodníka:
  SUMO;ID Merchant;Súčet brutto/obchodník;Súčet poplatky/obchodník;Súčet netto/obchodník;Súčet cashback/obchodník;;;;;

- Ukončenie súboru:
  EOF

6.4 FORMÁT HTML

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

6.5 FORMÁT XML



7. ZORAĎOVANIE TRANSAKCIÍ

Transakcie sú zoradené na úrovni jednotlivých prevádzok podľa schém.
Všetky transakcie k danej schéme sú zakončené súčtom za danú schému pre danú prevádzku.
Ďalej sú transakcie zakončené súčtom za jednotlivé terminály na danej prevádzke. Následne sú transakcie zakončené súčtom za danú prevádzku. Na konci je súčet za obchodníka.

Čísla 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. Čísla platobných kariet majú 14 – 19 znakov.

Kódy schém 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

090 – Applied fees – vypočítaná provízia a/alebo poplatok za platobný terminál/aplikáciu SoftPOS/e-commerce (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

TFEE – mesačný poplatok

8. FORMÁT ČÍSLOVANIA VÝPISOV (SUMÁRNE ČÍSLO VÝPISU):

Denné výpisy

Číslo výpisu pri dennej frekvencii zodpovedá tzv. „juliánskemu dátumu“, teda poradovému číslu dňa v rámci roka.

Výnimka:

Ak obchodník nadväzuje na pôvodné výpisy, číslovanie bude automaticky pokračovať v existujúcom číslovaní.

Týždenné a mesačné výpisy

Číslo výpisu sa skladá z troch častí:

xx = označenie týždňa alebo mesiaca

yy = posledné dve číslice roka

zz = označenie frekvencie výpisu: týždenný výpis = 01; mesačný výpis = 02

Príklady:

Týždenný výpis:	122601 (12. týždeň + rok 2026 + frekvencia 01)
Mesačný výpis:	042602 (apríl + rok 2026 + frekvencia 02)