

Jména a formáty datových souborů

Obsah

| | |
|--|----|
| 1. Jména datových souborů | 2 |
| 2. Formáty datových souborů (kromě XML formátů) | 3 |
| 2.1. Společné vlastnosti datových souborů | 3 |
| 2.2. Typy polí, znaková sada | 3 |
| 2.3. Struktura a formát čísla účtu v polích typu U a V | 5 |
| 3. Formáty souboru s příkazy (dávky s příkazy) | 6 |
| 3.1. Formát FS5..... | 6 |
| 3.2. Formát FS4..... | 15 |
| 3.3. Formát FS2..... | 18 |
| 4. Formáty souboru s výpisy z účtu..... | 21 |
| 4.1. Formát FV5 | 22 |
| 4.2. Formát FV4..... | 26 |
| 4.3. Formát FV3..... | 29 |
| 5. XML formát souboru s příkazy (SEPA) | 32 |
| 5.1. Formát FSE | 32 |

Tato příloha je určena klientům, kteří se s ČNB dohodli, že budou příkazy do aplikace ABO-K předávat ve formě příkazů uložených v datových souborech podle kap. 3 a/nebo stahovat datové soubory s výpisy podle kap. 4 této přílohy.

1. Jména datových souborů

Jména souborů s příkazy a souborů s elektronickým podpisem

Pro předávání datových souborů prostřednictvím ABO-K se doporučují níže uvedená jména souborů. Předává-li klient dávku náhradním způsobem (viz čl. 16 Podmínek pro ABO-K), je nutno tyto názvy dodržovat.

Jméno **souboru platebních příkazů** (dávky s příkazy):

KKKK_DMMRRRR_ZZ.pla

kde **KKKK** je identifikační kód klienta (zobrazuje se v horní části jednotlivých obrazovek ABO-K),

DDMMRRRR je datum vytvoření souboru a

ZZ je pořadové číslo.

pla určuje, že se jedná o soubor platebních příkazů klienta

Jméno **souboru s elektronickým podpisem** je shodné se jménem dávky, ke které se vztahuje:

KKKK_DMMRRRR_ZZ.ep1

V případě dvou podpisů se soubor s druhým podpisem jmenuje

KKKK_DMMRRRR_ZZ.ep2

ep1, ep2 určuje, že se jedná o soubor s elektronickým podpisem

Jména souborů s protokolem o zpracování dávky

Jméno **souboru s protokolem o zpracování dávky** odpovídá jménu dávky, ke které patří. Má příponu „pro“:

KKKK_DMMRRRR_ZZ.pro

Jména souborů s výpisy

Jméno **souboru s výpisem z účtu** je

KKKK_DMMRRRR.vyp

kde

KKKK je identifikační kód klienta, pro kterého jsou výpisy určeny,

DDMMRRRR je datum účetního dne, ke kterému jsou výpisy vytvořeny,

vyp určuje, že se jedná o soubor s výpisem z účtu pro klienta.

Dodatkové výpisy (jsou-li vytvářeny) se vytvářejí odděleně od výpisů běžného roku do samostatného souboru s názvem

KKKK_DMMRRRR_dod.vyp

2. Formáty datových souborů (kromě XML formátů)

Formáty datových souborů s příkazy (FS2, FS4, FS5) a datových souborů s výpisy (FV3, FV4 a FV5) mají společné vlastnosti popsané v této kapitole. XML formát FSE je popsán v samostatné kapitole 5.1.

2.1. Společné vlastnosti datových souborů

Datový soubor je kódován v kódu ASCII, kódová stránka 1250.

Datový soubor je sekvence záznamů.

Následující definice se vztahují pouze na soubory s příkazy a soubory s výpisy.

Záznam je sekvence **polí** zakončená dvojicí znaků <CR><LF> (hex (0D0A)).

Pole mají fixní nebo proměnnou délku. Délka pole je v popisu záznamů vyznačena u polí fixní délky jediným číslem, u polí proměnné délky výčtem nebo intervalem hodnot. Pole může mít též nulovou délku.

Pole jsou povinná nebo nepovinná. Povinné pole má vždy alespoň jeden znak. Nepovinné pole má umožněnu nulovou délku.

První pole každého záznamu je vždy tříznakové a určuje **typ záznamu**.

Pole v rámci záznamu jsou od sebe oddělena oddělovačem. Je-li poslední pole v záznamu nulové délky, jemu předcházející oddělovač se nemusí uvádět.

U datových souborů ve formátu FS2, FS4, FV3 a FV4 je oddělovačem znak tilda „~“ (hex(7E)).

U datových souborů ve formátu FS5 a FV5 je oddělovačem znak středník „;“ .

2.2. Typy polí, znaková sada

Existují tyto **typy polí**:

N – numerické pole. Pouze znaky 0 – 9. Může obsahovat úvodní nevýznamové nuly.

Z – numerické pole s peněžní částkou. U záporného čísla se uvádí na první pozici znaménko minus, u kladného čísla se znaménko neuvádí. Může obsahovat nevýznamové nuly. Může obsahovat pouze celá čísla, bez desetinné části.

Pole typu Z se používá u formátů FS2, FS4, FV3 a FV4 a obsahuje vždy peněžní částku **v nejmenší jednotce dané měny** (haléře, centy).

C – numerické pole s peněžní částkou. U záporného čísla se uvádí na první pozici znaménko minus, u kladného čísla se znaménko neuvádí. Může obsahovat nevýznamové nuly. Může obsahovat desetinnou část za desetinnou čárkou s maximálně dvěma desetinnými místy. U formátu FS5 se připouští místo desetinné čárky též desetinná tečka.

Pole typu C se používá u formátů FS5 a FV5 a obsahuje vždy peněžní částku **v základní jednotce dané měny** (CZK, EUR,....).

A – alfanumerické. Znaky 0 – 9, A – Z

D – datum ve tvaru DDMMRR. Vždy fixní délka 6 znaků.

U – číslo účtu s pomlčkou (viz kap. 2.3.1)

V – číslo účtu v národním formátu (bez pomlčky) – viz kap. 2.3.2

T – textové pole může obsahovat znaky 0-9, A-Ž, a-ž (tj. znaky české abecedy včetně písmen s háčky, čárky a kroužky) a dále znaky z níže uvedené tabulky.

Doplňující pravidla pro csv formát (pro formát FS5 a FV5):

Obsahuje-li údaj vkládaný do pole typu T středník (;) nebo uvozovky ("), doplňují se před a za pole v datovém souboru uvozovky.

Obsahuje-li údaj vkládaný do pole znak uvozovky ("), je tento znak při uložení do datového souboru zdvojen.

M – textové pole stejné jako typ „T“, ale bez mezer, bez středníků a bez uvozovek

Povolené znaky v polích typu T (vedle písmen české abecedy a číslic)

| Kód | 'Znak' | Kód | 'Znak' | Kód | 'Znak' | Kód | 'Znak' | Kód | 'Znak' | Kód | 'Znak' |
|-----|--------|-----|--------|-----|--------------------|-----|--------|-----|--------|-----|--------|
| 20 | ' ' | 28 | ' (' | 3A | ' : ' | 5C | ' \ ' | A7 | ' Š ' | DC | ' Ů ' |
| 21 | ' ! ' | 29 | ') ' | 3B | ' ; ' | 5D | '] ' | BC | ' Ľ ' | E0 | ' ř ' |
| 22 | ' " ' | 2A | ' * ' | 3C | ' < ' ¹ | 5E | ' ^ ' | BE | ' Ľ ' | E4 | ' ä ' |
| 23 | ' # ' | 2B | ' + ' | 3D | ' = ' | 5F | ' _ ' | C0 | ' Ř ' | E5 | ' í ' |
| 24 | ' \$ ' | 2C | ' , ' | 3E | ' > ' | 60 | ' ` ' | C4 | ' Ä ' | F4 | ' ô ' |
| 25 | ' % ' | 2D | ' - ' | 3F | ' ? ' | 7B | ' { ' | C5 | ' Ľ ' | F6 | ' ö ' |
| 26 | ' & ' | 2E | ' . ' | 40 | ' @ ' | 7C | ' ' | D4 | ' Ô ' | FC | ' ü ' |
| 27 | ' ' ' | 2F | ' / ' | 5B | ' [' | 7D | ' } ' | D6 | ' Ö ' | | |

Všechny znaky z příkazů jsou přenášeny na výpis klienta a v případě tuzemských příkazů v domácí měně se též předávají příjemci.

V případě příkazů k euroúhradě a příkazů k úhradě do zahraničí se příjemci předávají pouze znaky 0–9, A–Z, a–z a znaky / - ? : () . , ' + a mezera (v tabulce povolených znaků vyznačeny tučně). Písmena s diakritikou se nahradí písmeny bez diakritiky. Ostatní znaky z výše uvedené tabulky se nahradí znakem „.“ (tečka).

¹ Je-li znak '<' použit v příkazu k euroúhradě a příkazu k SEPA úhradě, ČNB jej automaticky nahradí znakem ' . ' (tečka).

2.3. Struktura a formát čísla účtu v polích typu U a V

V polích typu U a V se ukládá číslo účtu v národním formátu. Toto číslo účtu se skládá z **první části** a **druhé části čísla účtu**. První část, je-li uvedena, má 2 až 6 znaků. Druhá část čísla účtu má 2 až 10 znaků. První i druhá část čísla účtu musí splňovat kontrolu na modulo 11, tj. součet součinů $a_n * 2^n$ (kde a_n je číslice z kontrolovaného čísla, n je pozice této číslice, počítáno zprava od nuly) musí být dělitelný 11.

Příklad:

Číslo účtu 7923641: $1*2^0 + 4*2^1 + 6*2^2 + 3*2^3 + 2*2^4 + 9*2^5 + 7*2^6 = 825 : 11 = 75$, zbytek po dělení je 0, tudíž číslo účtu je správné.

2.3.1. Pole typu U

V datových souborech ve formátu FS2, FS4, FV3 a FV4 se číslo účtu zapisuje v polích typu U ve tvaru

PPPPPP-ZZZZZZZZZZ

kde

PPPPPP je první část čísla účtu

- je pomlčka

ZZZZZZZZZZ je druhá část čísla účtu

Úvodní nuly v obou částech čísla účtu mohou být uvedeny a jsou nevýznamové. Je-li první část rovna nule, není nutno ji uvádět. Není-li první část uvedena, neuvádí se ani pomlčka oddělující první a druhou část čísla účtu.

Příklady správného čísla účtu: 129621, 0-129621, 27-129621, 000027-0000129621

Příklad chybného čísla účtu: -129621

2.3.2. Pole typu V

V datových souborech ve formátu FS5 a FV5 se číslo účtu v národním formátu zapisuje v polích typu V ve tvaru sekvence max. 16 číslic (tedy bez pomlčky)

PPPPPPZZZZZZZZZZ

U formátu FS5 mohou být úvodní nuly vynechány.

U formátu FV5 se číslo zapisuje bez úvodních nul.

Příklad: Účet číslo 27-129621 může být u formátu FS5 uložen v poli typu V ve tvaru 270000129621 nebo s úvodními nulami (0270000129621, ..., 0000270000129621). Účet číslo 129621 může být uložen v poli typu V ve tvaru 129621 nebo s úvodními nulami (0129621, ..., 0000000000129621).

3. Formáty souboru s příkazy (dávky s příkazy)

Klient předává ČNB data ve formátu **FS2, FS4, FS5**. Pro SEPA úhrady se používá formát FSE popsáný v kap. 5.1.

Formát **FS5** je univerzální formát – vedle příkazu ke korunové úhradě umožňuje též předávat příkaz k euroúhradě (tento pouze do 30.10.2016²) a příkaz k úhradě do zahraničí a dále zadávat s těmito příkazy údaje o rezervaci v IISSP³ (týká se pouze organizačních složek státu).

Formáty **FS2** a **FS4** jsou starší formáty. Umožňují předávat pouze příkaz ke korunové úhradě.

3.1. Formát FS5

3.1.1. FS5 – úvod

Formát **FS5** umožňuje předávat **příkaz ke korunové úhradě, příkaz k euroúhradě a příkaz k úhradě do zahraničí**. Informace k jednotlivým druhům příkazů a k jejich použití jsou uvedeny v příslušných podmínkách pro vedení účtů.

3.1.1.1. Typy záznamů

Každý soubor obsahuje **úvodní záznam** (záznam typu FS5), jeden nebo více **záznamů s příkazy** (záznam typu PRT, PRE nebo PRZ) a **koncový záznam** (záznam typu KON).

Za každým záznamem s příkazem může být uveden jeden nebo více **záznamů s rezervací** (záznam typu REZ) – viz kap. 3.1.2.5.

Dále může soubor obsahovat **poznámkové záznamy** (záznam typu **TXT**). Záznam **TXT** může obsahovat libovolný počet textových polí. Záznamy **TXT** mohou být kdekoliv v datovém souboru mezi úvodním a koncovým záznamem. Při zpracování v ČNB se záznam typu **TXT** ignoruje.

3.1.1.2. Číslování příkazů

Příkazy (záznamy typu PRT, PRE a PRZ) musí být číslovány vzestupnou souvislou řadou čísel. První příkaz má číslo 1. Dávka může obsahovat maximálně 200 000 příkazů. Při porušení těchto pravidel ČNB odmítne celou dávku.

3.1.1.3. Ochrana před duplicitním zpracováním dat

Ochrana před duplicitním zpracováním celé dávky je zajištěna jedinečným identifikátorem dávky.

² Od 31.10.2016 se eurové úhrady v rámci EU musí řídit Nařízením EP a Rady (EU) č. 260/2012 ze dne 14. března 2012. Od tohoto data proto nelze pro tyto úhrady používat euroúhrady v rámci formátu FS5, ale je nutno předávat SEPA úhrady ve formátu FSE (viz kap. 5.1)

³ Integrovaný informační systém státní pokladny provozovaný Ministerstvem financí

Na úrovni jednotlivých příkazů je ochrana proti duplicitnímu předání příkazů volitelně (tj. volbou klienta) zajištěna pomocí pole „Externí identifikátor“ (viz kap. 3.1.2.1, strana 7).

3.1.2. FS5 – typy záznamů

3.1.2.1. FS5 – hlavička datového souboru

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|------------------------------|-----|-------|--|
| Typ záznamu | | 3 | Text FS5 |
| Identifikační kód klienta | T | 4 | Jedinečný identifikátor dávky – vyplněn shodně s údaji zadávanými při registraci dávky |
| Datum vytvoření dávky | D | 6 | |
| Číslo dávky (ZZ) | N | 2 | |
| Typ externího identifikátoru | T | 1 | B – automaticky generován bankou K – volitelně zadán v příkazu klientem J – zadán klientem – kontrola na jedinečnost (viz níže popis externího identifikátoru) |
| Max. odmítnutých příkazů | N | 1 – 6 | Maximální počet odmítnutých příkazů – viz popis v kap. 3.2.2.1 str. 16 |
| Režim | A | 1 | Typ příkazů v dávce – viz popis níže B – příkazy běžného roku D – dodatkové příkazy |

Režim

Do pole režim se obvykle vyplňuje „B“. Hodnotu „D“ lze použít pouze po dohodě s ČNB. Není-li klientovi zadávání dodatkových příkazů povoleno, celá dávka se odmítne.

Externí identifikátor

Externí identifikátor může klient použít pro jednoznačnou identifikaci svých příkazů, případně též pro ochranu proti duplicitnímu předání příkazu.

Pole „Externí identifikátor“ se může vyskytovat v příkazech v datových souborech ve formátu FS4, FS5 a FSE. Externí identifikátor se po zaúčtování příkazu zobrazí v položce výpisu z účtu. Klientům umožňuje spárovat příkaz s položkou výpisu. Údaj se nepředává příjemci v jiné bance.

Je-li v hlavičce datového souboru **Typ externího identifikátoru = K**, může klient v poli „Externí identifikátor“ v příkazech uvést libovolný text, případně ponechat pole prázdné.

Je-li v hlavičce datového souboru **Typ externího identifikátoru = J**, musí být externí identifikátor v položce uveden a ČNB provádí kontrolu na jedinečnost položky.

Kontrola na jedinečnost je realizována tak, že ČNB nejméně 10 dní uchovává seznam externích identifikátorů z příkazů předaných v datových souborech, které mají v hlavičce datového souboru „Typ externího identifikátoru = J“. Identifikátory odmítnutých příkazů (těch, které jsou uvedeny v protokolu o zpracování dávky jako odmítnuté) se v seznamu neuchovávají, tzn. lze je předat v další dávce znovu. Oproti tomuto seznamu se porovnávají

nově přijímané příkazy z dávek, které mají v hlavičce datového souboru Typ externího identifikátoru = J. Při nalezení příkazu s duplicitním externím identifikátorem je odmítnuta celá dávka.

Je-li v hlavičce datového souboru **Typ externího identifikátoru = B**, pole „Externí identifikátor“ v příkazech se nevyplňuje (tj. má povinně nulovou délku, je-li vyplněno, příkaz je odmítnut) a při zpracování příkazu jej ČNB automaticky generuje.

Automaticky generovaný údaj „Externí identifikátor“, který se zobrazí po zaúčtování příkazu na výpisu z účtu, má tvar

KKKK/DDMM/ZZ/NNNNN

kde KKKK, DDMM a ZZ jsou údaje z hlavičky datového souboru s příkazy

NNNNN je pořadové číslo příkazu v dávce

U příkazů s pořadovým číslem vyšším než 99 999 má tvar KKKK/DDMM/ZZNNNNNN.

3.1.2.2. PRT – Příkaz ke korunové úhradě

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|--------------------------|-----|---------|---|
| Typ záznamu | | 3 | Text PRT |
| Pořadové číslo příkazu | N | 1 – 6 | |
| Externí identifikátor | M | 0 – 18 | Externí identifikátor – viz popis v kap. 3.1.2.1 , strana 7 |
| Typ operace | A | 1 | U = úhrada, I = inkaso, K = spěšná úhrada |
| Číslo účtu klienta | V | 2 – 16 | Účet plátce pro úhrady, účet příjemce pro inkaso |
| Číslo účtu protipartnera | V | 2 – 16 | Účet příjemce pro úhrady, účet plátce pro inkaso |
| Kód banky protipartnera | N | 4 | Kód platebního styku dle číselníku ČKPS ⁴ |
| Částka | C | 1 – 14 | Částka je vždy kladné číslo |
| Měna | A | 3 | Měna platebního příkazu – viz níže |
| Datum splatnosti | D | 0, 6 | Viz popis níže |
| Variabilní symbol | N | 0 – 10 | |
| Konstantní symbol | N | 0 – 10 | Viz popis níže |
| Specifický symbol | N | 0 – 10 | |
| Zpráva pro příjemce (AV) | T | 0 - 140 | Textová zpráva – bude uvedena na výpisu plátce i příjemce |

Datum splatnosti

Datum, kdy má být odepsáno z účtu plátce.

Uvádí se datum maximálně 29 dní po dni přijetí dávky ČNB. Není-li datum splatnosti uvedeno nebo je-li datum splatnosti prošlé (starší než datum přijetí dávky), je jako datum

⁴ Blíže viz aktuální číselník kódů platebního styku na http://www.cnb.cz/cs/platebni_styk/ucty_kody_bank/

splatnosti dosazeno datum přijetí dávky ČNB. Příkazy s datem splatnosti starším (oproti datu přijetí dávky) než 7 kalendářních dnů ČNB odmítne.

U dodatkových příkazů se zadává jako datum splatnosti aktuální účetní den nebo datum 31.12., přičemž datum 31.12. lze zadat obvykle do 7. ledna (datum je upřesněno v pokynech pro roční závěrku).

Konstantní symbol

Konstantní symbol nesmí nabývat hodnot 5, 6. Tyto konstantní symboly jsou vyhrazeny pouze bankám. Bude-li přesto uveden, nebude zpracován – platba bude provedena bez konstantního symbolu.

Měna

Měnou platebního příkazu je obvykle CZK.

V případě, že účet plátce i příjemce je veden v ČNB, může být měnou platebního příkazu též cizí měna účtu příjemce (USD a EUR). Úhradu mezi účtem vedeným v USD a účtem vedeným v EUR nelze prostřednictvím ABO-K provést.

Je-li účet plátce veden v cizí měně a úhrada je směřována na účet v jiné bance v České republice, provede ČNB konverzi do CZK podle příslušných podmínek ČNB pro vedení účtů, a to i v případě, že měnou platebního příkazu je cizí měna (měna účtu plátce).

3.1.2.3. PRE – Příkaz k euroúhradě

Příkaz k euroúhradě **lze používat pouze do 30.10.2016** – viz poznámka pod čarou č. 2 na straně 6. Pro příkaz k euroúhradě platí stejná pravidla jako pro příkaz k SEPA úhradě – viz Podmínky pro ABO-K a příslušné podmínky pro vedení účtů.

Od 31.10.2016 lze pro eurové platby do zemí SEPA⁵ používat pouze příkaz k SEPA úhradě ve formátu FSE (viz kap. 5.1) nebo zadávat příkaz k SEPA úhradě ručně v ABO-K.

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|------------------------|-----|---------|---|
| Typ záznamu | | 3 | Text PRE |
| Pořadové číslo příkazu | N | 1 – 6 | |
| Externí identifikátor | M | 0 - 18 | Externí identifikátor – viz popis v kap. 3.1.2.1 , strana 7 |
| Číslo účtu plátce | V | 2 – 16 | Účet plátce |
| Nepoužívané pole | A | 0 - 1 | Prázdné pole nebo libovolné písmeno či číslice |
| Číslo účtu příjemce | A | 15 - 34 | Účet příjemce ve formátu IBAN |
| Jméno/Název příjemce | T | 1 - 35 | Název nebo jméno příjemce |

⁵ Seznam zemí SEPA viz <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/epc-list-of-sepa-scheme-countries/>

| | | | |
|--------------------------|---|---------|--|
| Adresa příjemce (ulice) | T | 0 - 35 | Adresa příjemce euroúhrady – první část |
| Adresa příjemce (město) | T | 0 - 35 | Adresa příjemce euroúhrady – druhá část |
| BIC banky příjemce | A | 8, 11 | BIC kód banky příjemce |
| Měna | A | 3 | Měna platebního příkazu – EUR nebo CZK |
| Částka | C | 1 – 14 | Částka je vždy kladné číslo |
| Datum splatnosti | D | 0, 6 | Viz v kap. 3.1.2.2, str. 8 |
| Variabilní symbol | N | 0 – 10 | Bude zobrazen na výpisu z účtu plátce. Příjemci se nepředává |
| Zpráva pro příjemce (AV) | T | 0 - 140 | Textová zpráva – bude uvedena na výpisu plátce i příjemce |

Měna

Je-li účet plátce veden v CZK, může být měnou platebního příkazu CZK nebo EUR.

Je-li účet plátce veden v EUR, musí být měnou platebního příkazu vždy EUR.

Částka

V případě platby z účtu v CZK je pro konverzi do EUR použit kurz deviza prodej platný pro den odepsání platby z účtu plátce.

Bance příjemce je vždy převedena částka v EUR.

Zpráva pro příjemce

Text, který se přenesou na výpis z účtu plátce a zároveň se předává s platbou příjemci.

3.1.2.4. PRZ – Příkaz k úhradě do zahraničí

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|-------------------------|-----|--------|---|
| Typ záznamu | | 3 | Text PRZ |
| Pořadové číslo příkazu | N | 1 – 6 | |
| Externí identifikátor | M | 0 – 18 | Externí identifikátor – viz popis v kap. 3.1.2.1 , strana 7 |
| Urgent | A | 1 | A/N – Ano/Ne – viz popis níže |
| Způsob výplaty | A | 1 | S – šekem, U – na účet – viz popis níže |
| Číslo účtu plátce | V | 2 – 16 | Účet plátce |
| Číslo účtu příjemce | A | 0 – 34 | Účet příjemce ve formátu IBAN nebo jiném - viz popis níže |
| Název příjemce | T | 1 – 70 | Název nebo jméno příjemce |
| Adresa příjemce (ulice) | T | 0 – 70 | Adresa příjemce – první část |
| Adresa příjemce (město) | T | 0 – 70 | Adresa příjemce – druhá část |
| Stát příjemce | A | 0, 2 | ISO kód země příjemce – viz popis níže |

| | | | |
|-------------------------------|---|-------------|---|
| Telefon | T | 0 – 30 | Telefon příjemce (používá se jen pro úhradu šekem – nepovinně) |
| Typ kódu banky příjemce | A | 0, 2 – 3 | Typ kódu banky: text BIC, nebo BIK (Rusko), AU (Austrálie), CC (Kanada), FW (USA), nebo nic |
| Kód banky příjemce | A | viz níže | Identifikace banky příjemce |
| Název banky příjemce | T | 0 – 35 | |
| Adresa banky příjemce (ulice) | T | 0 – 35 | |
| Adresa banky příjemce (město) | T | 0 – 35 | |
| Stát banky příjemce | A | 0, 2 | ISO kód země banky příjemce – viz popis níže |
| Částka | C | 1 – 14 | Částka je vždy kladné číslo |
| Měna | A | 3 | ISO kód měny platebního příkazu – viz popis níže |
| Proplat'te v | A | 3 | ISO kód měny platební transakce – viz popis níže |
| Datum splatnosti | D | 0, 6 | Viz v kap. 3.1.2.2, str. 8 |
| Variabilní symbol | N | 0 – 10 | Bude zobrazen na výpisu z účtu plátce. Příjemci se nepředává. Bude-li uveden na příkazu k úhradě do zahraničí, objeví se týž údaj i u samostatně účtovaných poplatků k transakci, možno využít pro párování |
| Způsob zpoplatnění | A | 3 | SHA/OUR/BEN – viz popis níže |
| Zpráva pro příjemce (AV) | T | 0 - 140 | Textová zpráva – bude uvedena na výpisu plátce i příjemce |

Urgent

Platby v měně EUR do zemí SEPA⁵ (na účty vedené v těchto zemích) jsou na účet banky příjemce připsovány do konce následujícího pracovního dne po dni odepsání peněžních prostředků z účtu plátce nezávisle na hodnotě pole URGENT.

V ostatních případech je-li Urgent="A", bude platba ve prospěch banky příjemce nebo zprostředkující banky provedena následující pracovní den po dni odepsání peněžních prostředků z účtu plátce. V případě Urgent="N" o den později.

Způsob výplaty – povinná a nepovinná pole v závislosti na způsobu výplaty

U = **účet** – platba bude zaslána na účet příjemce.

Pole *Číslo účtu příjemce*, *Název příjemce*, jsou povinná.

Pole *Telefon* není přístupné.

Není-li *Kód banky příjemce* uveden nebo je uveden jiný kód než BIC, jsou povinná pole *Název banky příjemce* + *Adresa banky příjemce (město)* + *Stát banky příjemce*. Pro státy SEPA⁵ je třeba uvádět BIC a číslo účtu ve formátu IBAN. V opačném případě je účtována cena podle položky 0151480 Ceníku.

Pole *Typ kódu banky příjemce* a pole *Kód banky příjemce* musí být buď obě prázdná, nebo obě vyplněna.

Číslo účtu příjemce

V případě plateb do zemí uvedených v [Registru IBAN](#) na stránce ČNB / Platební styk / IBAN je nutno uvést číslo účtu příjemce v tomto formátu.

Kód banky příjemce

Vyplňuje se kódem banky příjemce v souladu s údajem, uvedeným v poli „*Typ kódu banky*“, obvykle BIC kódem (tzv. swiftová adresa). Je-li jako „*Typ kódu banky*“ uveden BIC, ČNB další údaje (*Název, Adresa, Stát banky*) nezpracovává. **V případě úhrady do zemí SEPA je třeba použít typ kódu BIC** (tzv. swiftový kód banky).

Kód typu BIC musí existovat v číselníku BIC kódů (www.swift.com). BIC kód má 8 nebo 11 znaků a musí být uveden velkými písmeny. BIC ČNB (CNBACZPP) není přípustný.

Kódy ostatních typů a jejich stanovená délka:

- **BIK** (9 znaků) – **Rusko (u této země povinně)**,
- **AU** (6 znaků) – **Austrálie (u této země povinně)**,
- **CC** (9 znaků) – Kanada,
- **FW** (9 znaků) – USA.

Je-li uveden některý z ostatních kódů (tj. nikoliv BIC), kontroluje se, zda je v poli *Stát banky* uveden stát, který k danému kódu patří.

Pro některé méně běžné měny ze seznamu *Měn, které jsou k dispozici pro příkaz k úhradě do zahraničí* mohou platit dodatečné podmínky. Při jejich nesplnění může dojít k tomu, že platba není řádně připsána na účet příjemce a/nebo je zatížena dalšími poplatky a/nebo je neprovedena a vrácena.

Případné **další požadované údaje** (viz seznam *Měn, které jsou k dispozici pro Příkaz k úhradě do zahraničí*) se uvádějí do pole „*Zpráva pro příjemce*“.

S = šekem – korespondenční banka vystaví šek podle údajů uvedených na příkazu a zašle jej poštou na adresu příjemce. Výjimka: v Kanadě je příjemce telefonicky vyzván k vyzvednutí prostředků, proto je nutno na příkaz uvádět jeho telefonické spojení. Telefonické spojení na příjemce platby lze uvést do pole *Telefon (pro Kanadu povinně)*. Případné další detaily se uvádějí do pole „*Zpráva pro příjemce*“.

Pole *Název příjemce, Adresa příjemce (ulice), Adresa příjemce (město), Stát příjemce* jsou povinná.

V poli *Adresa příjemce (město)* dodržujte pořadí údajů:

- pro USA + Kanada + Austrálie + Velká Británie: město, region, PSČ (= ZIP Code),
- pro ostatní státy Evropy: PSČ (= Postleitzahl), město.

Pole *Číslo účtu příjemce, Kód banky příjemce, Typ kódu banky příjemce, Název banky příjemce, Adresa banky příjemce (ulice), Adresa banky příjemce (město), Stát banky příjemce* musí být prázdná.

Stát příjemce, stát banky příjemce

ISO kód státu s tím, že musí být použita pouze velká písmena.

Měna

Měna platebního příkazu. Musí být shodná s měnou účtu plátce nebo s měnou platební transakce

Proplat'te v

Měna platební transakce, tj. ISO kód měny, v níž je částka platební transakce převáděna mezi ČNB a bankou příjemce.

Je-li účet plátce veden v CZK, lze v poli "Proplat'te v" uvést měnu (též v závislosti na poli "Způsob výplaty"), ve které ČNB běžně provádí platby (viz seznam *Měn, které jsou k dispozici pro Příkaz k úhradě do zahraničí*).

Je-li účet plátce veden v cizí měně, musí být měna platební transakce buď totožná s měnou účtu plátce, nebo musí být CZK.

V případě potřeby jiné měny platební transakce je třeba se předem domluvit s ČNB, event. po dohodě s ČNB předložit příkaz k úhradě na tiskopisu „Příkaz k úhradě do zahraničí“.

Příkazy k úhradě v Kč do tuzemska nelze zadat formou „Příkazu k úhradě do zahraničí“, pro tyto platby se používá „Příkaz ke korunové úhradě“!

Způsob zpoplatnění

Určete způsob účtování bankovních poplatků souvisejících s příkazem.

SHA – plátcí jsou účtovány ceny ČNB a příjemce hradí ceny banky příjemce, event. (u příkazů v měnách/do zemí mimo SEPA⁵) dalších zprostředkujících bank,

OUR – plátcí jsou účtovány všechny ceny spojené s příkazem: jak ceny ČNB, tak ceny banky příjemce, popř. dalších zprostředkujících bank

Příjemce obdrží celou částku, nesníženou o poplatky.

BEN – plátce nehradí žádné ceny, veškeré ceny, tj. ceny ČNB i banky příjemce, popř. dalších zprostředkujících bank, hradí příjemce.

Pro úhrady do zemí SEPA⁵ a v měnách SEPA:

- u plateb bez konverze (měna účtu plátce je shodná s měnou platební transakce – např. úhrada v EUR z účtu vedeného v EUR) je přípustný způsob zpoplatnění pouze SHA,
- u plateb s konverzí (měna účtu je rozdílná od měny platební transakce - např. úhrada v EUR z účtu vedeného v Kč) smí být způsob zpoplatnění pouze OUR nebo SHA.

Jinou volbu ČNB neumožní a zpracuje platební transakci jako SHA.

U ostatních plateb jsou k dispozici všechny tři volby, tedy SHA, OUR, BEN (blíže viz Všeobecná ustanovení v Části I. Ceníku).

3.1.2.5. REZ – rezervace v IISSP-RISRE (týká se pouze organizačních složek státu)

Záznamy typu REZ se používají pouze v případě příkazů na vrub účtů státního rozpočtu, které podléhají kontrole oproti rezervaci v IISSP. Nepoužívají se u příkazů k inkasu. Pokud účet plátce uvedený v příkazu nepodléhá kontrole v IISSP nebo jde o příkaz k inkasu (typ záznamu

= PRT, typ operace = I), záznamy typu REZ příslušející k tomuto příkazu ČNB při zpracování ignoruje, nezpracovává.

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|-------------------------|-----|--------|--|
| Typ záznamu | | 3 | Text REZ |
| Číslo rezervace | N | 10 | Číslo rezervace v IISSP |
| Číslo položky rezervace | N | 1 – 3 | Číslo položky rezervace v IISSP (nejde o pořadové číslo) |
| Částka v CZK | C | 1 – 14 | Částka rezervace v CZK. Může být i záporná |

Je-li částka příkazu v CZK, musí součet částek „Částka v CZK“ odpovídat částce příkazu.

U příkazu může být max. 99 rezervací.

3.1.2.6. KON – konec dávky

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|-------------------------------|-----|--------|--|
| Typ záznamu | A | 3 | Text KON |
| Počet příkazů v dávce | N | 1 - 6 | Počet záznamů s příkazy (max. 200 000) |
| Součet částek příkazů v dávce | C | 1 - 19 | Součet číselných údajů uvedených v poli částka (bez ohledu na měnu částek) |

3.2. Formát FS4

3.2.1. FS4 - úvod

Formát FS4 umožňuje předávat pouze příkaz ke korunové úhradě. Na rozdíl od formátu FS2 neobsahuje členění na účetní soubory, má pole pro pořadové číslo příkazu a pole Externí identifikátor, které lze využít pro ochranu proti duplicitnímu předání dat na úrovni jednotlivých příkazů.

3.2.1.1. Typy záznamů

Každý soubor obsahuje **úvodní záznam** (záznam typu FS4), jeden nebo více **záznamů s příkazy** (záznam typu PRI) a **koncový záznam** (záznam typu KON).

3.2.1.2. Číslování příkazů

Příkazy (záznamy typu PRI) musí být číslovány vzestupnou souvislou řadou čísel. První příkaz má číslo 1. Dávka může obsahovat maximálně 99 999 příkazů. Při porušení těchto pravidel se odmítá celá dávka.

3.2.1.3. Ochrana před duplicitním zpracováním dat

Ochrana před duplicitním zpracováním celé dávky je zajištěna jedinečným identifikátorem dávky.

Na úrovni jednotlivých příkazů je ochrana volitelně (tj. volbou klienta) zajištěna pomocí pole „Externí identifikátor“ (viz kap. 3.1.2.1, strana 7).

3.2.2. FS4 – typy záznamů

3.2.2.1. FS4 – hlavička datového souboru

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|------------------------------|-----|-------|---|
| Typ záznamu | | 3 | Text FS4 |
| Identifikační kód klienta | T | 4 | Jedinečný identifikátor dávky – vyplněn shodně s údaji zadávanými při registraci dávky |
| Datum vytvoření dávky | D | 6 | |
| Číslo dávky (ZZ) | N | 2 | |
| Typ externího identifikátoru | T | 1 | B – automaticky generován bankou K – volitelně zadán v příkazu klientem J – zadán klientem – kontrola na jedinečnost (viz popis externího identifikátoru – kap. 3.1.2.1, strana 7) |
| Max. odmítnutých příkazů | N | 1 – 5 | Maximální počet odmítnutých příkazů |

| | | | |
|-------|---|---|--|
| Režim | A | 1 | Typ příkazů v dávce dále viz popis níže B – příkazy běžného roku D – dodatkové příkazy |
|-------|---|---|--|

Maximální počet odmítnutých příkazů

Je-li v dávce více než uvedený počet chybných příkazů, odmítne se celá dávka. Je-li tudíž zadána nula, přijmou se buď všechny příkazy, nebo se odmítne celá dávka. Je-li zadán maximální možný počet (pro formát FS4 = 99 999, pro formát FS5 = 200 000) odmítne se dávka pouze tehdy, jsou-li všechny příkazy chybné.

Režim

Do pole režim se obvykle vyplňuje „B“. Hodnotu „D“ lze použít pouze po dohodě s ČNB. Není-li klientovi zadávání dodatkových příkazů povoleno, celá dávka se odmítne.

3.2.2.2. PRI – platební příkaz

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|--------------------------|-----|---------|--|
| Typ záznamu | | 3 | Text PRI |
| Pořadové číslo příkazu | N | 1 – 5 | |
| Externí identifikátor | M | 0 - 18 | Externí identifikátor – viz popis v kap. 3.1.2.1 , strana 7 |
| Typ operace | A | 1 | U = úhrada, I = inkaso, K = spěšná úhrada |
| Číslo účtu klienta | U | 2 – 17 | Účet plátce pro úhrady, účet příjemce pro inkaso |
| Číslo účtu protipartnera | U | 2 – 17 | Účet příjemce pro úhrady, účet plátce pro inkaso |
| Kód banky protipartnera | N | 4 | Kód platebního styku dle číselníku ČKPS ⁴ |
| Částka | Z | 1 – 13 | Uvádí se v haléřích, tj. bez desetinné čárky. Částka je vždy kladné číslo |
| Měna částky | A | 3 | Měna částky musí být měnou účtu klienta nebo protipartnera |
| Datum splatnosti | D | 0, 6 | Viz popis v kap. 3.1.2.2, str. 8 |
| Variabilní symbol | N | 0 – 10 | |
| Konstantní symbol | N | 0 – 10 | Nesmí nabývat hodnot 5, 6. Tyto konstantní symboly jsou vyhrazeny pouze bankám. Bude-li přesto uveden, nebude zpracován – platba bude bez konstantního symbolu |
| Specifický symbol | N | 0 – 10 | |
| Bývalý DS | N | 0,7 | Nepoužívá se. Je-li uveden, může obsahovat libovolné číslice. ČNB údaj ignoruje – nezpracovává |
| Zpráva pro příjemce (AV) | T | 0 - 140 | Textová zpráva – bude uvedena na výpisu plátce i příjemce |

3.2.2.3. KON – konec dávky

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|-------------------------------|-----|--------|---|
| Typ záznamu | A | 3 | Text KON |
| Počet příkazů v dávce | N | 1 - 5 | Počet záznamů typu PRI |
| Součet částek příkazů v dávce | N | 1 - 18 | Součet číselných údajů uvedených v poli částka v záznamech typu PRI |

3.3. Formát FS2

3.3.1. FS2 – úvod

Formát FS2 umožňuje předávat pouze příkaz ke korunové úhradě.

3.3.1.1. Typy záznamů

Každý soubor obsahuje **úvodní záznam** (záznam typu FS2) a jeden nebo více tzv. **účetních souborů**. Soubor končí **koncovým záznamem** (záznam typu KON).

Účetní soubor obsahuje **úvodní záznam** (HSO), jeden nebo více záznamů typu **POL** a **koncový záznam** (KSO).

3.3.1.2. Číslování položek a účetních souborů

V rámci účetního souboru jsou záznamy (zprávy) číslovány vzestupně. První záznam (HSO) má číslo nula. V dávce ve formátu FS2 smí být v účetním souboru maximálně 999 záznamů, tj. záznam HSO, max. 997 příkazů (POL) a záznam KSO.

Pro potřeby protokolu o zpracování dávky jsou příkazy číslovány vzestupně po jedné počínaje číslem 1.

Číslo účetního souboru je tvořeno libovolnou trojicí číslic, formát čísla viz níže.

Číslo účetního souboru musí být jedinečné v rámci dne vytvoření datového souboru. Při použití stejného čísla účetního souboru v daný den podruhé bude celý účetní soubor odmítnut.

3.3.1.3. Ochrana před duplicitním zpracováním dat

Při použití formátu FS2 je ochrana před duplicitním zpracováním dat zajištěna pouze jedinečným identifikátorem dávky. Ochrana na úrovni jednotlivých příkazů není možná (je možná u formátu FS4 a FS5).

Při registraci dávky přes ABO-K se zadává jedinečný identifikátor dávky sestávající z identifikačního kódu klienta, data pořízení souboru a čísla datového souboru. Stejně údaje musí být v úvodním záznamu dávky. Tyto tři údaje jsou shodné s údaji v doporučeném jménu datového souboru pro případ náhradního předávání dat (USB flash disk, CD, email).

3.3.2. FS2 – typy záznamů

3.3.2.1. FS2 – hlavička dávky

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|---------------------------|-----|-------|--|
| Typ záznamu | | 3 | Text FS2 |
| Identifikační kód klienta | T | 4 | Jedinečný identifikátor dávky – vyplněn shodně s údaji zadávanými při registraci dávky |
| Datum vytvoření dávky | D | 6 | |
| Číslo dávky (ZZ) | N | 2 | |

3.3.2.2. HSO – hlavička účetního souboru

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|------------------------|-----|-------|---|
| Typ záznamu | | 3 | Text HSO |
| Číslo účetního souboru | N | 3 | Viz kap. 3.3.1.2 |
| Typ operace | A | 1 | U – úhrada I – inkaso |
| Režim | A | 1 | Typ příkazů v účetním souboru dále viz. popis níže B – příkazy běžného roku D – dodatkové příkazy |

Režim

Do pole režim se obvykle vyplňuje „B“. Hodnotu „D“ lze použít pouze po dohodě s ČNB. Není-li klientovi zadávání dodatkových příkazů povoleno, celá dávka se odmítne.

3.3.2.3. POL – platební příkaz

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|--------------------------|-----|--------|--|
| Typ záznamu | | 3 | Text POL |
| Číslo účtu klienta | U | 2 – 17 | Účet plátce pro úhrady, účet příjemce pro inkaso |
| Číslo účtu protipartnera | U | 2 – 17 | Účet příjemce pro úhrady, účet plátce pro inkaso |
| Kód banky protipartnera | N | 4 | Kód platebního styku dle číselníku ČKPS ⁴ |
| Částka | Z | 1 – 12 | Uvádí se v haléřích, tj. bez desetinné čárky. Částka je vždy kladné číslo |
| Měna částky | A | 0, 3 | Není-li uvedeno, předpokládá se CZK (české koruny). Měna částky musí být měnou účtu klienta nebo protipartnera |
| Datum splatnosti | D | 6 | Viz popis v kap. 3.1.2.2, str. 8 |
| Variabilní symbol | N | 0 – 10 | |

| | | | |
|--------------------------|---|---------|--|
| Konstantní symbol | N | 0 – 10 | Nesmí nabývat hodnot 5, 6. Tyto konstantní symboly jsou vyhrazeny pouze bankám. Bude-li přesto uveden, nebude zpracován – platba bude bez konstantního symbolu |
| Specifický symbol | N | 0 – 10 | |
| Zpráva pro příjemce (AV) | T | 0 - 140 | Textová zpráva – bude uvedena na výpisu plátce i příjemce |
| Doplňující údaj | N | 0, 7 | Nepoužívá se Je-li uveden, může obsahovat libovolné číslice. ČNB údaj ignoruje – nezpracovává |

3.3.2.4. KSO – konec účetního souboru

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|---|-----|--------|---|
| Typ záznamu | | 3 | Text KSO |
| Počet příkazů v účetním souboru | N | 1 - 3 | Počet záznamů typu POL v účetním souboru |
| Součet částek příkazů v účetním souboru | N | 1 - 14 | Součet číselných údajů uvedených v poli částka v záznamech typu POL |

3.3.2.5. KON – konec dávky

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|--------------------------------|-----|-------|-----------------|
| Typ záznamu | A | 3 | Text KON |
| Počet účetních souborů v dávce | N | 1 - 3 | |

4. Formáty souboru s výpisy z účtu

ČNB vytváří soubory s výpisy z účtu podle pokynu klienta ve **formátu FV3, FV4 nebo FV5**.

Formát FV5 je nejnovější formát výpisu. Obsahuje v položkách výpisu informaci o druhu položky výpisu. V položkách se neuvádějí technické vnitřní účty. Formát FV5 v porovnání s formátem FV4 lépe informuje o platbách do a ze zahraničí.

Formáty FV3 a FV4 jsou starší formáty, obsahující méně údajů než formát FV5. Formát FV3 je vhodný pouze pro výpisy z účtů s denní periodicitou výpisů, neboť u jednotlivých položek výpisu neobsahuje datum účtování. Klientům používajícím tyto formáty doporučuje ČNB přechod na formát FV5.

Každý datový soubor s výpisy obsahuje **úvodní záznam** (záznam typu FV3, FV4 nebo FV5), jeden nebo více **výpisů z účtu** a **koncový záznam** datového souboru (záznam typu KON).

Každý **výpis z účtu** obsahuje jeden úvodní záznam – **hlavičku výpisu** (HVY) a jeden nebo více dalších záznamů – **položek výpisu** (PVY). Výpis z účtu je zakončen **koncovým záznamem** (KVY).

Dále může soubor obsahovat **poznámkové záznamy** (záznam typu TXT). Záznam TXT může obsahovat libovolný počet textových polí. Záznamy TXT mohou být kdekoliv v datovém souboru mezi úvodním a koncovým záznamem.

4.1. Formát FV5

4.1.1. FV5 – Hlavička datového souboru s výpisy

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|---------------------------|-----|-------|---|
| Typ záznamu | | 3 | Text FV5 |
| Identifikační kód klienta | T | 4 | Totožné s identifikačním kódem ve jménu datového souboru |
| Datum vytvoření souboru | D | 6 | Totožné s datem ve jménu datového souboru – datum, ze kterého jsou výpisy |

4.1.2. HVY – hlavička výpisu

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|---|-----|--------|---|
| Typ záznamu | T | 3 | Text HVY |
| Měna výpisu | A | 3 | Měna, ve které jsou částky v položkách (měna účtu) |
| Číslo účtu klienta | V | 2 - 16 | Účet, ke kterému se výpis vztahuje |
| Číslo účtu klienta - formát IBAN | A | 24 | Účet, ke kterému se výpis vztahuje |
| Typ účtu | T | 0 - 70 | |
| Provozní útvar | T | 1 - 67 | Číslo a název útvaru, který účet vede |
| Četnost | T | 1 | Četnost tvoření výpisů: B – denní, P – pentádní, D – dekádní, M – měsíční |
| Zkrácený název klienta | T | 0 – 20 | |
| Název klienta | T | 0 - 60 | Název klienta – distribuční adresa |
| Ulice | T | 0 - 35 | Ulice – distribuční adresa |
| Obec | T | 0 - 35 | PSC a Obec – distribuční adresa |
| Datum předcházejícího výpisu | D | 6 | Účetní datum, ke kterému byl vytvořen předcházející výpis |
| Konečný zůstatek předcházejícího výpisu | C | 1 – 16 | |
| Konečný zůstatek tohoto výpisu | C | 1 – 16 | = konečný zůstatek z předcházejícího výpisu – obraty debet + obraty kredit + obrat z bilančního převodu |
| Počet obrátů debet | N | 1 – 6 | |
| Počet obrátů kredit | N | 1 – 6 | |
| Počet položek bilančních převodů | N | 1 – 6 | |
| Obraty debet | C | 1 – 16 | Viz popis níže (Načítání obrátů...) |

| | | | |
|--------------------------|---|--------|---|
| Obraty kredit | C | 1 – 16 | Viz popis níže (Načítání obrátů...) |
| Bilanční převod (částka) | C | 1 – 16 | Viz popis níže (Načítání obrátů...) |
| Pořadové číslo výpisu | N | 1 – 3 | V rámci roku |
| Datum vytvoření výpisu | D | 6 | Účetní datum, ke kterému byl tento výpis vytvořen |
| Limit debetního zůstatku | C | 0 – 16 | |
| Blokace | C | 1 – 16 | Objem blokováných prostředků |
| Režim | A | 1 | B – výpis běžného roku D – dodatkový výpis |

Načítání obrátů s ohledem na operaci a znaménko částky

V závislosti na typu operace a částce v položce výpisu se načítají údaje „Obraty debet“, „Obraty kredit“ a „Bilanční převod (částka)“ v hlavičce výpisu následujícím způsobem:

| Operace | Je-li částka kladná, zvyšuje zůstatek účtu a | Je-li částka záporná, snižuje zůstatek účtu a její absolutní hodnota se |
|---------|--|---|
| UH, IN | Přičítá se k obratu kredit | Přičítá k obratu debet |
| SU, SI | Odečítá se od obratu debet | Odečítá z obratu kredit |
| BI | Přičítá se do obratu bilančního převodu | Odečítá se od obratu bilančního převodu |

Obdobně se načítají v hlavičce výpisu počty obrátů.

4.1.3. PVY – položka výpisu

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|------------------------------|------|--------|--|
| Typ záznamu | T | 3 | Text PVY |
| Číslo položky | N | 1 – 6 | Pořadové číslo položky – viz popis níže |
| Interní identifikátor | A | 13 | Jedinečný identifikátor položky přidělený bankou |
| Externí identifikátor | T | 0 – 18 | Viz též kap. 3.1.2.1, strana 7 |
| Druh položky | T | 1 – 34 | Textový popis druhu položky |
| Typ čísla účtu protipartnera | A | 1 | D / I / Z / N – viz níže |
| Číslo účtu protipartnera | V, A | 0 – 35 | Formát dle typu čísla účtu protipartnera |
| Banka protipartnera | T | 0 – 35 | Viz popis níže |
| Název protipartnera | T | 0 – 35 | |
| Adresa protipartnera | T | 0 – 74 | |
| Operace | T | 2 | Viz popis níže pod tabulkou |
| Částka | C | 1 – 16 | |

| | | | |
|--------------------------|---|---------|--|
| Variabilní symbol | N | 0 – 10 | |
| Konstantní symbol | N | 0 – 10 | |
| Specifický symbol | N | 0 – 10 | |
| Datum účtování | D | 6 | Datum odepsání z účtu resp. připsání na účet výpisu |
| Datum valuty | D | 0, 6 | Viz popis na str. 28 |
| Datum odepsání | D | 0, 6 | Datum odepsání z účtu debet, viz popis str. 28 |
| Způsob zpoplatnění | A | 0, 3 | OUR/BEN/SHA – viz popis na str. 13 |
| Zpráva pro příjemce (AV) | T | 0 – 140 | Informace od příkazce příjemci položky. Informace je stejná na výpisu účtu debet i účtu kredit |
| Informace | T | 0 – 140 | Doplňující informace viz popis níže pod tabulkou |

Číslo položky

Položky výpisu jsou číslovány vzestupně po 1 počínaje číslem 1 v pořadí, v jakém proběhlo účtování na účtu.

Druh položky

Textový popis – např. došlá úhrada, došlá úhrada ze zahraničí, inkaso, platba kartou, atd.

Typ čísla účtu protipartnera

Určuje, v jakém formátu je uvedeno číslo účtu protipartnera:

D – národní (domácí) formát, tedy typ pole „V“ (kap. 2.3.2)

I – číslo účtu je ve formátu IBAN

Z – zahraniční číslo účtu, formát nespecifikován

N – číslo účtu protipartnera není uvedeno (u některých druhů položek, např. platba kartou či pokladní operace, je pole prázdné).

Banka protipartnera

Je-li typ čísla účtu protipartnera „D“, je v poli „Banka protipartnera“ domácí kód banky, tedy čtyři číslice.

U zahraničního protipartnera obvykle alfanumerický BIC kód, někdy též jiný kód nebo textový název banky.

Operace

Pole „Operace“ nabývá hodnot:

UH – úhrada, **IN** – inkaso, **SU** – storno úhrady, **SI** – storno inkasa, **BI** – bilanční převod⁶

⁶ Položka bilančního převodu se vyskytuje pouze na účtech státního rozpočtu a některých specifických účtech státu, a to maximálně jednou za rok, začátkem roku

Informace

Pole obsahuje informace různého druhu, např.:

U platby došlé z jiné české banky je zde uvedena upřesňující informace zasláná bankou plátce.

U trvalého příkazu název trvalého příkazu.

U platby z účtu vedeného v Kč, kde dochází ke konverzi (např. platby do zahraničí v cizí měně), je zde uvedena částka v cizí měně zasílaná bance příjemce a kurz, který ČNB použila pro konverzi do cizí měny.

U došlé platby na účet vedený v Kč, kde dochází ke konverzi (např. platby v cizí měně ze zahraničí), je zde uvedena částka v cizí měně doručená bankou plátce na účet ČNB a kurz, který ČNB použila pro konverzi do Kč.

U vkladu valut na účet v Kč je zde uvedena vložená částka v cizí měně a použitý kurz. Obdobně při výběru valut z účtu v Kč.

Jde-li o došlou SEPA platbu nebo odchozí SEPA platbu (příkaz k SEPA úhradě), uvádí se zde pole „Reference plátce“ (uvozené návěštím RP:). Pokud u došlé platby plátce tento údaj nevedl, uvádí se zde RP:NOTPROVIDED.

U karetní transakce je uvedena informace o částce a bankomatu, resp. názvu obchodníka.

4.1.4. K VY – konec výpisu z účtu

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|----------------------|-----|-------|-----------------|
| Typ záznamu | T | 3 | Text KVY |
| Počet položek výpisu | N | 1 – 6 | |

4.1.4.1. KON – konec datového souboru s výpisy

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|--------------------------------|-----|-------|-----------------|
| Typ záznamu | A | 3 | Text KON |
| Počet výpisů v datovém souboru | N | 1 – 4 | |

4.2. Formát FV4

4.2.1. FV4 – Hlavička datového souboru s výpisy

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|---------------------------|-----|-------|---|
| Typ záznamu | | 3 | Text FV4 |
| Identifikační kód klienta | T | 4 | Totožné s identifikačním kódem ve jménu datového souboru |
| Datum vytvoření souboru | D | 6 | Totožné s datem ve jménu datového souboru – datum, ze kterého jsou výpisy |

4.2.2. HVY – hlavička výpisu

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|---|-----|--------|---|
| Typ záznamu | T | 3 | Text HVY |
| Měna výpisu | A | 3 | Měna, ve které jsou částky v položkách (měna účtu) |
| Číslo účtu klienta | U | 2 – 17 | Účet, ke kterému se výpis vztahuje |
| Číslo účtu klienta - formát IBAN | A | 24 | Účet, ke kterému se výpis vztahuje |
| Typ účtu | T | 0 - 70 | |
| Provozní útvar | T | 1 - 67 | Číslo a název útvaru, který účet vede |
| Četnost | T | 1 | Četnost tvoření výpisů: B – denní, P – pentádní, D – dekádní, M – měsíční |
| Zkrácený název klienta | T | 0 – 20 | |
| Název klienta | T | 0 - 60 | Název klienta – distribuční adresa |
| Ulice | T | 0 - 35 | Ulice – distribuční adresa |
| Obec | T | 0 - 35 | PSC a Obec – distribuční adresa |
| Datum předcházejícího výpisu | D | 6 | Účetní datum, ke kterému byl vytvořen předcházející výpis |
| Konečný zůstatek předcházejícího výpisu | Z | 1 – 15 | |
| Konečný zůstatek tohoto výpisu | Z | 1 – 15 | = konečný zůstatek z předcházejícího výpisu – obraty debet + obraty kredit + obrat z bilančního převodu |
| Počet obrátů debet | N | 1 – 6 | |
| Počet obrátů kredit | N | 1 – 6 | |
| Počet položek bilančních převodů | N | 1 – 6 | |
| Obraty debet | Z | 1 – 15 | Viz popis na str. 23 (Načítání obrátů...) |

| | | | |
|--------------------------|---|--------|---|
| Obraty kredit | Z | 1 – 15 | Viz popis na str. 23 (Načítání obrátů...) |
| Bilanční převod (částka) | Z | 1 – 15 | Viz popis na str. 23 (Načítání obrátů...) |
| Pořadové číslo výpisu | N | 1 – 3 | V rámci roku |
| Datum vytvoření výpisu | D | 6 | Účetní datum, ke kterému byl tento výpis vytvořen |
| Limit debetního zůstatku | Z | 0 – 15 | |
| Blokace | Z | 1 - 15 | Objem blokovaných prostředků |
| Režim | A | 1 | B – výpis běžného roku D – dodatkový výpis |

4.2.3. PVY – položka výpisu

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|-------------------------------------|-----|---------|---|
| Typ záznamu | T | 3 | Text PVY |
| Číslo položky | N | 1 – 6 | Pořadové číslo položky – viz popis níže |
| Interní identifikátor | A | 13 | Jedinečný identifikátor položky přidělený bankou |
| Externí identifikátor | T | 0 – 18 | Viz též kap. 3.1.2.1, strana 7 |
| Číslo účtu protipartnera | U | 2 – 17 | |
| Kód banky protipartnera | N | 4 | |
| Popis nebo název účtu protipartnera | T | 0 – 20 | Název účtu protipartnera, je-li k dispozici |
| Operace | T | 2 | Viz popis níže pod tabulkou |
| Částka | Z | 1 – 15 | |
| Variabilní symbol | N | 0 – 10 | |
| Konstantní symbol | N | 0 – 10 | |
| Specifický symbol | N | 0 – 10 | |
| Symbol devizové statistiky | N | 0 – 10 | Nepoužívá se. Pole je vždy nulové délky |
| Datum účtování | D | 6 | Datum odepsání z účtu resp. připsání na účet výpisu |
| Datum valuty | D | 0, 6 | Viz popis níže |
| Datum odepsání | D | 0, 6 | Datum odepsání z účtu debet, další popis níže |
| Zpráva pro příjemce (AV) | T | 0 - 140 | Informace od příkazce příjemci položky. Informace je stejná na výpisu účtu debet i účtu kredit |
| Informace | T | 0 - 140 | Doplňující informace, viz popis níže pod tabulkou |

Číslo položky

Položky výpisu jsou číslovány vzestupně po 1 počínaje číslem 1 v pořadí, v jakém proběhlo účtování na účtu.

Operace

Pole „Operace“ nabývá hodnot:

UH – úhrada, **IN** – inkaso, **SU** – storno úhrady, **SI** – storno inkasa, **BI** – bilanční převod⁶

Datum valuty

Datum, je-li uvedeno, ke kterému se započítává položka z hlediska výpočtu úroků. Datum valuty položek dodatkových výpisů je vždy 31. 12. minulého roku a úročení není v tomto případě relevantní.

Datum odepsání

U plateb ve prospěch účtu výpisu se vkládá datum odepsání z účtu plátce, je-li k dispozici (platby na vrub jiného účtu v ČNB, na vrub Kč účtu jiné banky v ČR).

Není-li datum známo (např. u plateb ze zahraničí), neuvádí se.

Informace

Stejně údaje jako u formátu FV5 (viz kap. 4.1.3) a navíc u platby do zahraničí nebo platby došlé ze zahraničí zde bývá uvedeno číslo účtu protistrany (uvozené návěštím U:), jméno/název protistrany (N:), adresa (A:), kód banky protistrany (B:) a způsob zpoplatnění (P:).

Příklad:

```
KR:200,00 EUR Kurz:27,170 CZK/EUR RP:NOTPROVIDED U:BG39UNCR700015PRAE0TTS  
N:RIU Pravets Resort A:Postoyanstvo str. Sofia BG B:UNCRBGSF P:SHA
```

4.2.4. KVV – konec výpisu z účtu

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|----------------------|-----|-------|-----------------|
| Typ záznamu | T | 3 | Text KVV |
| Počet položek výpisu | N | 1 – 6 | |

4.2.5. KON – konec datového souboru s výpisy

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|--------------------------------|-----|-------|-----------------|
| Typ záznamu | A | 3 | Text KON |
| Počet výpisů v datovém souboru | N | 1 – 4 | |

4.3. Formát FV3

4.3.1. FV3 - Hlavička datového souboru s výpisy

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|---------------------------|-----|-------|---|
| Typ záznamu | | 3 | Text FV3 |
| Identifikační kód klienta | T | 4 | Totožné s identifikačním kódem ve jménu datového souboru |
| Datum vytvoření souboru | D | 6 | Totožné s datem ve jménu datového souboru – datum, ze kterého jsou výpisy |

4.3.2. HVY – hlavička výpisu

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|---|-----|--------|---|
| Typ záznamu | T | 3 | Text HVY |
| Měna výpisu | A | 3 | Měna, ve které jsou částky v položkách (měna účtu) |
| Číslo účtu klienta | U | 2 – 17 | Účet, ke kterému se výpis vztahuje |
| Zkrácený název klienta | T | 0 – 20 | |
| Datum předcházejícího výpisu | D | 6 | Účetní datum, ke kterému byl vytvořen předcházející výpis |
| Konečný zůstatek předcházejícího výpisu | Z | 1 – 15 | |
| Konečný zůstatek tohoto výpisu | Z | 1 – 15 | |
| Obraty debet | Z | 1 – 15 | Viz popis str. 31 (Načítání obrátů....) |
| Obraty kredit | Z | 1 – 15 | Viz popis str. 31 (Načítání obrátů....) |
| Pořadové číslo výpisu | N | 1 – 3 | V rámci roku |
| Datum vytvoření výpisu | D | 6 | Účetní datum, ke kterému byl tento výpis vytvořen |

4.3.3. PVY – položka výpisu

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|-------------------------------------|-----|--------|---|
| Typ záznamu | T | 3 | Text PVY |
| Číslo dokladu | N | 1 – 13 | Viz popis níže |
| Číslo účtu protipartnera | U | 2 – 17 | |
| Kód banky protipartnera | N | 4 | |
| Popis nebo název účtu protipartnera | T | 0 – 38 | Název účtu protipartnera, popř. jiná informace o platbě |

| | | | |
|--------------------------|---|---------|--|
| Operace | T | 2 | Viz popis níže |
| Částka | Z | 1 – 15 | |
| Variabilní symbol | N | 1 – 10 | Není-li symbol uveden na příkazu, obsahuje pole 0 |
| Konstantní symbol | N | 1 – 10 | Není-li symbol uveden na příkazu, obsahuje pole 0 |
| Specifický symbol | N | 1 – 10 | Není-li symbol uveden na příkazu, obsahuje pole 0 |
| Datum valuty | D | 0, 6 | |
| Datum odepsání | D | 6 | Datum odepsání z účtu debet, další popis níže |
| Zpráva pro příjemce (AV) | T | 0 – 140 | Informace od příkazce příjemci položky. Informace je stejná na výpisu účtu debet i účtu kredit |
| Informace | T | 0 – 140 | Doplňující informace, viz popis níže pod tabulkou |

Číslo dokladu

Byla-li položka předána v datovém souboru ve formátu FS2, má číslo dokladu formát **MMDDNNSSSSCCC**, kde

MMDD je datum vytvoření souboru klientem,

NNN je část identifikačního kódu klienta,

SSS je číslo účetního souboru,

CCC je pořadí položky v rámci účetního souboru. U formátu FS2 má první položka číslo 1 a řada čísel je souvislá.

Byla-li položka ručně zadána přes ABO-K nebo předána v datovém souboru ve formátu FS4 nebo FS5, obsahuje číslo dokladu prvních 13 znaků z externího identifikátoru.

Operace

Pole operace nabývá hodnot:

UH – úhrada, **IN** – inkaso, **SU** – storno úhrady, **SI** – storno inkasa, **BI** – bilanční převod⁶

Datum odepsání

Platí stejná pravidla jako u formátu FV4 (kap. 4.2.3), ale jelikož jde o povinné pole, vkládá se v případě, že údaj není k dispozici, datum účtování. Datum účtování je datum odepsání z účtu nebo připsání na účet výpisu.

Informace

Stejně údaje jako u formátu FV4 (viz kap. 4.2.3).

Načítání obrátů s ohledem na operaci a znaménko částky

| Operace | Je-li částka kladná, zvyšuje zůstatek účtu a | Je-li částka záporná, snižuje zůstatek účtu a její absolutní hodnota se |
|---------|--|---|
| UH, IN | Přičítá se k obrátu kredit | Přičítá k obrátu debet |
| SU, SI | Odečítá se od obrátu debet | Odečítá z obrátu kredit |
| BI | Nepočítá se do obrátů | Nepočítá do obrátů |

4.3.4. KVY – konec výpisu z účtu

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|----------------------|-----|-------|-----------------|
| Typ záznamu | T | 3 | Text KVY |
| Počet položek výpisu | N | 1 – 6 | |

4.3.5. KON – konec datového souboru s výpisy

| Název pole | Typ | Délka | Poznámka |
|--------------------------------|-----|-------|-----------------|
| Typ záznamu | A | 3 | Text KON |
| Počet výpisů v datovém souboru | N | 1 – 3 | |

5. XML formát souboru s příkazy (SEPA)

Pro SEPA úhrady se používá XML formát dle pravidel platebního schématu SEPA Credit Transfer, který je pro potřeby ABO-K označen zkratkou FSE.

5.1. Formát FSE

V datových souborech ve formátu FSE se předávají SEPA úhrady. Formát FSE je založen na standardu ISO 20022 a standardu SEPA Credit Transfer (SEPA CT). Dokumenty popisující SEPA CT jsou k dispozici na [webu EPC](#)⁷ v části SEPA Credit Transfer. Jde především o tyto dokumenty:

- SEPA Credit Transfer Rulebook version 8.2 (dále jen „[SEPA Rulebook](#)“), především kapitola 4.5.1., zpráva DS-01,
- SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-bank Implementation Guidelines version 8.0 (dále jen „[IGL](#)“), především kapitola 2.1., zpráva DS-01.

Při sestavování XML zprávy je třeba se řídit standardem ISO 20022, popisem v uvedených SEPA dokumentech, XSD definicí, podle které ČNB provádí kontrolu dávek ve formátu FSE, a níže uvedenými zásadami. XSD definice je k dispozici na úvodní stránce ABO-K <http://abok.cnb.cz/>.

V kapitole 5.1.2 jsou uvedeny upřesňující informace k formátu FSE a případné odlišnosti od standardu SEPA či standardu ISO 20022.

V kapitole 5.1.3 je pro názornost uvedeno, do kterých elementů formátu FSE se vkládají odpovídající pole příkazu k euroúhradě ve formátu FS5.

5.1.1. Znaková sada

V datovém souboru ve formátu FSE jsou v datových polích povoleny znaky, které se mohou vyskytovat v poli typu T popsaném v kap. 2.2., s výjimkou pole Reference plátce, ve kterém jsou povoleny pouze znaky uvedené v kap. 5.1.2.7.

Na výpisu z účtu se zobrazují všechny znaky.

Příjemci se předávají pouze znaky 0 – 9, A – Z, a – z a znaky / - ? : () . , ' + a mezera (v tabulce povolených znaků v kap. 2.2 vyznačeny tučně). Písmena s diakritikou se nahradí písmeny bez diakritiky. Ostatní znaky z tabulky v kap. 2.2 se nahradí znakem '.' (tečka).

5.1.2. Specifika některých elementů formátu FSE

V následujícím popisu jsou u jednotlivých XML tagů odkazy na body v IGL v kapitole 2.1, kde je popsán příslušný tag.

5.1.2.1. Hlavička zprávy – **MsgId**

V elementu Message Identification (XML tag **MsgId**, viz bod 1.1 v IGL) se uvádí

- identifikátor dávky,
- typ externího identifikátoru a

⁷ <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/> / SEPA Credit Transfer /

- max. počet odmítnutých příkazů,

a to podle pravidel (typ, délka) popsaných u formátu FS5 (kap. 3.1.2.1), s tím rozdílem, že se místo středníků použijí lomítka.

Příklad:

```
<GrpHdr>  
  <MsgId>K123/250515/01/J/99</MsgId>  
</GrpHdr>
```

5.1.2.2. Datum splatnosti - ReqdExcntDt

Datum splatnosti, je-li uvedeno, se vkládá do elementu Requested Execution Date (XML tag **ReqdExcntDt**, bod 2.15 v IGL). Datum splatnosti musí splňovat požadavky uvedené v kap. 3.1.2.2, str. 8.

Příklad:

```
<ReqdExcntDt>2016-05-31</ReqdExcntDt >
```

5.1.2.3. Částka příkazu – InstdAmt, EqvtAmt

Je-li částka příkazu v EUR, vloží se do elementu Instructed Amount (XML tag **InstdAmt**, viz bod 2.77 v IGL). Element Equivalent Amout se neuvádí.

Je-li částka příkazu v CZK, vloží se do elementu Equivalent Amount (XML tag **EqvtAmt**, viz bod 2.78 v IGL). Element Instructed Amout se neuvádí.

Příklad zadání částky v EUR:

```
<Amt>  
  <InstdAmt Ccy="EUR">1.00</InstdAmt>  
</Amt>
```

Příklad zadání částky v CZK:

```
<Amt>  
  <EqvtAmt>  
    <Amt Ccy="CZK">27.00</Amt>  
    <CcyOfTrf>EUR</CcyOfTrf>  
  </EqvtAmt>  
</Amt>
```

Částka příkazu musí být kladná. Je-li zadána v EUR, musí být menší než 1 miliarda, je-li zadána v CZK, musí být její eurový ekvivalent menší než 1miliarda.

5.1.2.4. Externí identifikátor – InstrId

Význam pole Externí identifikátor je popsán v kap. 3.1.2.1 , strana 7

Externí identifikátor se vkládá do elementu Instruction Identification (XML tag **InstrId**, bod 2.65 v IGL). Externí identifikátor má délku maximálně 18 znaků a může obsahovat pouze takové znaky, které jsou přípustné pro pole typu M (viz kap. 2.2).

Příklad: <InstrId>RPax554_DDF555fffg</InstrId >

5.1.2.5. Zpráva pro příjemce, variabilní symbol, rezervační údaje - RmtInf

Tyto údaje se vkládají do elementu Remittance Information (XML tag **RmtInf**, viz body 2.133 až 2.147 v IGL).;

Pro zprávu pro příjemce může klient použít buď element Unstructured (XML tag **Ustrd**) nebo element Structured (XML tag **Strd**), tedy nikoliv oba zároveň.

Nad rámec pravidel SEPA může být element **Unstructured** využit též pro uložení **variabilního symbolu a rezervačních údajů** (viz kap. 3.1.2.5). V takovém případě se element Unstructured vyskytuje ve zprávě víckrát (maximálně 101krát). Pole se vkládají do jednotlivých elementů v pořadí zpráva pro příjemce, variabilní symbol a položky rezervací (maximálně 99 položek).

Není-li v příkazu žádná zpráva pro příjemce nebo je vložena do elementu Structured, uvádí se variabilní symbol do prvního elementu Unstructured a rezervace do následujících.

Příjemci se předává pouze zpráva pro příjemce. Variabilní symbol ani rezervační údaje se příjemci nepředávají.

Zpráva pro příjemce

Je-li zpráva pro příjemce v elementu Unstructured, považuje se za zprávu pro příjemce text mezi <Ustrd> a </Ustrd>. Je-li zpráva pro příjemce v elementu Structured, považuje se za zprávu pro příjemce text mezi <Strd> a </Strd> .

Zpráva pro příjemce může mít maximálně 140 znaků.

Je-li zpráva pro příjemce v elementu Unstructured, nesmí začínat řetězcem znaků „/VSYM/“ ani řetězcem znaků „/REZ/“.

Variabilní symbol

Variabilní symbol se vkládá do elementu Unstructured ve tvaru

/VSYM/nnnn

kde nnnn je variabilní symbol (1 až 10 číslic).

Rezervační údaje

Rezervační údaje musí být uvedeny u příkazů na vrub účtů státního rozpočtu, které podléhají kontrole oproti rezervaci v IISSP-RISRE³. Pokud příkaz nepodléhá kontrole v IISSP a přesto jsou u příkazu uvedeny rezervační údaje, jsou tyto ignorovány (nezpracovávají se).

Rezervační údaje musí splňovat požadavky uvedené v kap. 3.1.2.5

Jedna položka rezervace se vkládá do jednoho elementu Unstructured ve tvaru

/REZ/rrr/ppp/ccc

kde rrr je číslo rezervace v IISSP – 1 až 10 číslic

ppp je číslo položky rezervace v IISSP – 1 až 3 číslice

ccc je částka rezervace. Může být i záporná. Má formát jako pole typu C (viz kap. 2.2)

Příklady fragmentu RmtInf

Příklad transakce se zprávou pro příjemce, variabilním symbolem a rezervacemi:

```
<RmtInf>
  <Ustrd>FU_PREV_PLA:31/12/2015_27/11/2015_36208120413</Ustrd>
  <Ustrd>/VSYM/401149711</Ustrd>
  <Ustrd>/REZ/256544581/34/1417605.92</Ustrd>
  <Ustrd>/REZ/4545785555/36/-23545.00</Ustrd>
  <Ustrd>/REZ/4545785555/42/605.55</Ustrd>
</RmtInf>
```

Příklad transakce se zprávou pro příjemce v elementu Structured, bez variabilního symbolu, s rezervacemi

```
<RmtInf>
  <Ustrd>/REZ/4545785555/34/1417605.92</Ustrd>
  <Ustrd>/REZ/4545785555/36/-23545.00</Ustrd>
  <Ustrd>/REZ/45457890/42/605.55</Ustrd>
  <Strd>
    .....zpráva pro příjemce ve strukturovaném formátu .....
  </Strd>
</RmtInf>
```

5.1.2.6. Poznámky k vybraným nepovinným elementům

Elementy

- Initiating Party (XML tag **InitgPty**, bod 1.6 v IGL),
- Payment Information Identification (XML tag **PmtInfId**, bod 2.1 v IGL),
- Debtor (XML tag **Dbtr**, bod 2.17 v IGL) a
- Debtor Agent (XML tag **DbtrAgt**, bod 2.40 v IGL)

jsou ve formátu FSE nepovinné (na rozdíl od standardu ISO 20022 a popisu v IGL, kde jsou označeny jako povinné). Jsou-li v dávce uvedeny, ČNB obsah těchto elementů nezpracovává – ignoruje.

Co se týče elementu Debtor (body 2.17 až 2.34 v IGL), který je určen pro jméno a adresu plátce (tj. pole AT-02, AT-03 a AT-10 dle SEPA Rulebook), ČNB tyto údaje nepřebírá z příkazu, ale v transakci příjemci předává údaje evidované v ČNB (předávané jméno a adresa jsou zobrazeny v ABO-K na stránce Informace o účtu).

Obsah elementu Category Purpose (XML tag **CtgyPurp**, pole AT-45 dle SEPA Rulebook, viz bod 2.14 a 2.75 v IGL) ČNB ignoruje, příjemci jej nepředává.

5.1.2.7. Pole Reference plátce – element End To End Identification

Element End To End Identification (XML tag **EndToEndId**, viz bod 2.66 v IGL, AT-41 dle SEPA Rulebook) je nepovinný, na rozdíl od popisu v IGL, kde je označen jako povinný.

Pokud je v příkazu uveden, může obsahovat pouze znaky 0 – 9, A – Z, a – z a znaky / - ? : () . , ' + a mezera (v tabulce povolených znaků v kap. 2.2 vyznačeny tučně), nesmí začínat ani končit lomítkem a nesmí obsahovat dvě lomítka za sebou.

Pokud není v příkazu uveden, ČNB předává příjemci v elementu EndToEndId text NOTPROVIDED.

5.1.3. Mapování polí euroúhrady FS5 do formátu FSE

Pro názornost je v níže uvedené tabulce uvedeno, do kterých elementů SEPA úhrady se vkládají atributy příkazu používané u příkazu k euroúhradě (kap. 3.1.2.3) ve formátu FS5.

| Název pole v euroúhradě formátu FS5 | Element ve formátu FSE - /Document/CstmrCdtTrfInitn/.. | IGL |
|-------------------------------------|---|-------|
| Pořadové číslo příkazu | Neuvádí se | |
| Externí identifikátor | /PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId – viz kap. 5.1.2.4 | 2.65 |
| Číslo účtu plátce | /PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN | 2.36 |
| Číslo účtu příjemce | /PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN | 2.116 |
| Jméno/Název příjemce | /PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm | 2.99 |
| | /PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/Ctry | 2.109 |
| Adresa příjemce (ulice) | /PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/AdrLine[1] | 2.110 |
| Adresa příjemce (město) | /PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/AdrLine[2] | 2.110 |
| BIC banky příjemce | /PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BIC | 2.96 |
| Měna | /PmtInf/CdtTrfTxInf/Amt/..... – viz kap. 5.1.2.3 | 2.76 |
| Částka | /PmtInf/CdtTrfTxInf/Amt/..... – viz kap. 5.1.2.3 | 2.76 |
| Datum splatnosti | /PmtInf/ReqdExctnDt – viz kap. 5.1.2.2 | 2.15 |
| Variabilní symbol | /PmtInf/CdtTrfTxInf/RmtInf/.. – viz kap. 5.1.2.5 | |
| Zpráva pro příjemce (AV) | /PmtInf/CdtTrfTxInf/RmtInf/.. – viz kap. 5.1.2.5 | 2.133 |

BIC banky příjemce (element CdtrAgt/FinInstnId/BIC) je ve formátu FSE nepovinný. Pokud tento údaj nebude v příkazu uveden, ČNB jej odvodí z čísla účtu příjemce (z elementu CdtrAcct/Id/IBAN).