

Jména a formáty datových souborů

Obsah

1. Jména datových souborů	2
2. Formáty datových souborů	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	4
3. Formáty souboru s příkazy (dávky s příkazy)	6
3.1. Formát FS5	6
3.2. Formát FS4	13
3.3. Formát FS2	16
4. Formáty souboru s výpisy z účtu	19
4.1. Formát FV5	20
4.2. Formát FV4	23
4.3. Formát FV3	26

Tato příloha je určena klientům, kteří příkazy nezadávají ručně přímo do ABO-K, ale předávají je ve formě příkazů uložených v datových souborech, a kteří stahují 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 kap. 4.3. Podmínek pro ABO-K internetové bankovníctví), je nutno tyto názvy dodržovat.

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

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

Formáty datových souborů s příkazy (FS2, FS4, FS5) a datových souborů s výpisy (FV3, FV4 a FV5) mají společné vlastnosti popsané v kap. 2.1.

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 (;). Soubor je tedy ve formátu csv.

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.

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 předčíslí

- je pomlčka

ZZZZZZZZZ je základní část čísla účtu

Úvodní nuly v obou částech čísla účtu mohou být uvedeny a jsou nevýznamové. Je-li předčíslí rovno nule, není nutno jej uvádět. Není-li předčíslí uvedeno, neuvádí se ani pomlčka oddělující předčíslí a základní 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 domácím 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**.

Formát **FS5** je nejnovější formát. Je univerzální – vedle tuzemského příkazu umožňuje též příkaz k euroúhradě a příkaz k úhradě do zahraničí.

Formáty **FS2** a **FS4** jsou starší formáty. Umožňují předávat pouze tuzemské platební příkazy.

3.1. Formát FS5

3.1.1. FS5 – úvod

Formát **FS5** vedle **tuzemských příkazů** umožňuje též předávat **příkaz k euroúhradě** a **příkaz k úhradě do zahraničí**.

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).

Tuzemský příkaz (PRT) se používá pro platby v CZK v tuzemsku a pro převody v cizí měně ve prospěch účtu vedeného v ČNB.

Příkaz k euroúhradě (PRE) se používá pro platby v EUR do výše 50 000 EUR do zemí EHP, Švýcarska a Monaka, včetně plateb v EUR do českých bank¹. Podmínkou je použití IBAN a BIC (viz níže). **Příkaz k úhradě do zahraničí (PRZ)** se používá pro platby v české a cizí měně do zahraničí a pro platby v cizí měně do jiných bank v tuzemsku.

Dále může soubor obsahovat **poznámkové záznamy** (záznam typu TXT). Záznam TXT může obsahovat libovolný počet textových polí. Záznamy TXT mohou být kdekoli 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 se odmítá celá dávka.

3.1.1.3. Ochrana před duplicitním zpracováním dat

Ochrana před duplicitním zpracováním celé dávky je zajištěna jedinečným identifikátorem dávky stejně jako u formátu FS2 (viz kap. 3.3.1.3, strana 16).

Na úrovni jednotlivých příkazů je ochrana proti duplicitnímu předání příkazů volitelně (tj. volbou klienta) zajištěna pomocí pole „Externí identifikátor“ (viz kap. 3.2.2.2, strana 15).

¹ Pro platby ve prospěch účtů vedených v ČNB (ČNB má BIC kód CNBACZPP) nelze euroúhradu použít, používá se (tuzemský) příkaz k úhradě.

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 popis ext. id. – kap. 3.2.2.2 , strana 15)
Max. odmítnutých příkazů	N	1 – 6	Maximální počet odmítnutých příkazů – viz popis v kap. 3.2.2.1 str. 14
Režim	A	1	Typ příkazů v dávce – viz popis v kap. 3.2.2.1 B – příkazy běžného roku D – dodatkové příkazy

3.1.2.2. PRT – Příkaz k úhradě tuzemský

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 u formátu FS4 – kap. 3.2.2.2 , strana 15
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	Číselný kód banky (s případnými úvodními nulami) – dle číselníku AP0001
Částka	C	1 – 14	Částka je vždy kladné číslo
Měna částky	A	3	Měna částky(= měna příkazu) musí být měnou účtu klienta nebo protipartnera
Datum splatnosti	D	0 , 6	Viz popis u formátu FS4 – v kap. 3.2.2.2 str. 15
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

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

3.1.2.3. PRE – Příkaz k euroúhradě

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 u formátu FS4 – kap. 3.2.2.2 , strana 15
Číslo účtu plátce	V	2 – 16	účet plátce
Urgent	A	1	A/N – viz popis níže
Číslo účtu příjemce	A	15 - 34	Účet příjemce ve formátu IBAN
Jméno/Název příjemce	T	1 - 35	Název nebo jméno příjemce
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 částky	A	3	Měna částky (= měna příkazu) uvedené na příkazu – EUR nebo CZK
Částka	C	1 – 14	Částka je vždy kladné číslo
Datum splatnosti	D	0, 6	Viz popis u formátu FS4 – v kap. 3.2.2.2 str. 15
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

Urgent

Euroúhrady jsou na účet banky příjemce připisovány vždy do konce následujícího pracovního dne po dni odepsání peněžních prostředků z účtu plátce nezávisle na hodnotě pole URGENT.

Měna částky

Je-li účet plátce v CZK, může být měna částky CZK nebo EUR.

Je-li účet plátce v EUR, musí být měna částky vždy EUR.

Částka

Při zadání částky v EUR je maximální částka 50 000 EUR.

Pokud je částka v měně CZK, je při přijímání příkazu přepočtena pro účely kontroly do měny EUR (= měna platebního příkazu) kursem deviza prodej platným pro den přijetí příkazu bankou. Vypočtená částka v EUR smí být maximálně 50 000 EUR.

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 převedena částka v EUR.

Zpráva pro příjemce

Text, který se přenese 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 u formátu FS4 – kap. 3.2.2.2 , strana 15
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	T	0 – 34	účet příjemce ve formátu IBAN nebo jiném
Název příjemce	T	1 – 35	Název nebo jméno příjemce
Adresa příjemce (ulice)	T	0 – 35	Adresa příjemce – první část
Adresa příjemce (město)	T	0 – 35	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 částky	A	3	ISO kód měny částky – viz popis níže

K Podmínkám České národní banky
pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví

Proplatíte v	A	3	ISO kód měny výplaty příjemci – viz popis níže
Datum splatnosti	D	0 , 6	viz popis u formátu FS4 – v kap. 3.2.2.2 str. 15
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 EHP, Švýcarska a Monaka (banka příjemce sídlí v těchto zemích) jsou na účet banky příjemce připisovány 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 EHP + Švýcarsko a Monako 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.

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 členských států EHP, Švýcarska a Monaka 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 musí mít stanovenou délku: 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 uvedeného v Příloze č. 2 k Podmínkám České národní banky pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví (dále jen „Příloha č. 2“) 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 příloha č. 2) 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, PSC (= ZIP Code),
- pro ostatní státy Evropy: PSC (= 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 částky

Měna, ve které je částka příkazu. Měna částky musí být shodná s měnou účtu plátce nebo s měnou výplaty (měnou platební transakce).

Proplatíte v

Měna výplaty („měna platební transakce“), tj. ISO kód měny, ve které má být vyplaceno/připsáno na účet příjemce, případně vyplaceno šekem.

Je-li účet plátce v CZK, platí toto pravidlo:

- je-li způsob výplaty = „U“ (na účet), musí být měna výplaty uvedena v Příloze č. 2 v příslušném sloupci
- je-li způsob výplaty = „S“ (šekem), musí být měna výplaty uvedena v Příloze č. 2 v příslušném sloupci.

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

V případě potřeby jiné měny 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 k 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 států mimo EHP) 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 banky plátce i banky příjemce, popř. dalších zprostředkujících bank, hradí příjemce.

Pro úhrady do zemí EHP a v měnách EHP:

- u plateb bez konverze (měna účtu plátce je shodná s měnou platby – 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 platby - 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 vysvětlivky k Části I. Ceníku).

3.1.2.5. 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 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 stejně jako u formátu FS2 (viz kap. 3.3.1.3, str. 16)

Na úrovni jednotlivých příkazů je ochrana volitelně (tj. volbou klienta) zajištěna pomocí pole „Externí identifikátor“ (viz kap. 3.2.2.2 , strana 15).

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 níže popis externího identifikátoru – kap. 3.2.2.2 , strana 15)
Max. odmítnutých příkazů	N	1 – 5	Maximální počet odmítnutých příkazů

Režim	A	1	Typ příkazů v dávce 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 níže
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	číselný kód banky (s případnými úvodními nulami)
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 níže , str. 15
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

Externí identifikátor

Údaj v poli „Externí identifikátor“ se po zaúčtování příkazu zobrazí v položce výpisu z účtu. Klientům umožňuje spárovat příkaz s položkou výpisu. Údaj se nepřenáší do jiných bank.

Je-li v hlavičce datového souboru **Typ externího identifikátor = 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 se 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 (má povinně nulovou délku) a při zpracování příkazu se automaticky generuje. Je-li pole v příkazu vyplněno, příkaz je odmítnut.

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

Je-li externí identifikátor typu J nebo K, jsou položky na výpisu seřazeny podle data účtování a podle externího identifikátoru.

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 prošlo (starší než datum přijetí dávky), je jako datum 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 povinně datum 31.12. minulého roku.

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

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 má formát SSS a tvoří jej libovolná trojice číslic.

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 B – příkazy běžného roku D – dodatkové příkazy

Režim

Do pole režim se vyplňuje „B“. Hodnotu „D“ lze použít pouze po dohodě s ČNB.

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	číselný kód banky (s případnými úvodními nulami)
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 níže
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.

Datum splatnosti

Datum, kdy má být odepsáno z účtu plátce.

Uvádí se datum maximálně 29 dní po dni přijetí dávky ČNB. Je-li datum splatnosti prošlé (starší než datum přijetí dávky), je jako datum 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 povinně datum 31.12. minulého roku

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. ABO-K poskytuje při použití formátu FV5 přehlednější tiskovou formu výpisu než při použití formátu FV4.

Výpisy ve formátu FV4 a FV5, které obsahují méně než 15 000 záznamů, je možno v ABO-K zobrazit.

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 v položce 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.

U prvního výpisu z účtu v roce je počáteční zůstatek nula a datum posledního výpisu z účtu je

- 1.1. běžného roku u účtu otevřeného před 1.1. běžného roku
- datum otevření účtu u účtu otevřeného v běžném roce.

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	
Pobočka	T	1 - 67	Číslo a název pobočky, která 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 str. 24 (Načítání obrátů...)

Obraty kredit	C	1 – 16	viz popis str. 24 (Načítání obrátů...)
Bilanční převod (částka)	C	1 – 16	viz popis str. 24 (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	
Rezervace	C	1 – 16	Objem rezervovaných prostředků
Režim	A	1	B – výpis běžného roku D – dodatkový výpis

Načítání obrátů s ohledem na operaci a znaménko částky

Viz popis u formátu FV4 na straně 24.

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. 3.2.2.2 , strana 15
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, T	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. 25
Datum odepsání	D	0, 6	datum odepsání z účtu debet, viz popis str. 25
Způsob zpoplatnění	A	0, 3	OUR/BEN/SHA – viz popis na str. 12

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

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 – 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 převod²

4.1.4. KVV – konec výpisu z účtu

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	text KVV
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	

² Položka bilančního převodu se vyskytuje maximálně jednou za rok, začátkem roku

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	
Pobočka	T	1 - 67	Číslo a název pobočky, která účet vede
Četnost	T	1	Četnost tvoření výpisů: B – denní, P – pentádní, D – dekadní, 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 níže str. 24 (Načítání obrátů...)
Obraty kredit	Z	1 – 15	viz popis níže str. 24 (Načítání obrátů...)
Bilanční převod (částka)	Z	1 – 15	viz popis níže str. 24 (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	
Rezervace	Z	1 - 15	Objem rezervovaných 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.

4.2.3. 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. 3.2.2.2 , strana 15
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.
DI / KI	T	0 - 140	debetní informace pro účet debet, resp. kreditní informace pro účet kredit

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 převod³

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.

4.2.4. KVY – konec výpisu z účtu

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	text KVY
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	

³ Položka bilančního převodu se vyskytuje maximálně jednou za rok, začátkem roku

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. 27 (Načítání obrátů...)
Obraty kredit	Z	1 – 15	viz popis str. 27 (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

K Podmínkám České národní banky
pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví

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.
DI / KI	T	0 – 140	debetní informace pro účet debet, resp. kreditní informace pro účet kredit

Číslo dokladu

Byla-li položka předána v datovém souboru ve formátu FS2, má číslo dokladu formát **MMDDNNSSSCCC**, 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 převod⁴

Datum odepsání

Platí stejná pravidla jako u formátu FV4 (kap. 4.2.3, str. 24), 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.

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 Položka bilančního převodu se vyskytuje maximálně jednou za rok, začátkem roku

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	