

PODMÍNKY
České národní banky

**pro používání služby ABO-K internetové
bankovníctví**

OBSAH

1.	Způsob předávání datových souborů.....	3
2.	Náležitosti spojené s elektronickým podpisem	4
3.	Typy příkazů v souborech s platebními příkazy (v dávkách)	5
4.	Jména souborů.....	6
4.1.	Jména PLA souborů a souborů s elektronickým podpisem	6
4.2.	Jména PRO souborů.....	6
4.3.	Jména VYP souborů	6
5.	Formáty datových souborů.....	7
5.1.	Společné vlastnosti datových souborů	7
5.1.1.	Struktura a formát čísla účtu	8
5.2.	Formát souboru s platebními příkazy (dávky) - PLA soubor	8
5.2.1.	Úvod do formátu FS2	8
5.2.2.	Typy a formát záznamů v souborech formátu FS2	9
5.2.3.	Úvod do formátu FS4.....	11
5.2.4.	Typy a formát záznamů v souborech formátu FS4	11
5.3.	Protokol o zpracování dávky – PRO soubor.....	13
5.4.	Formát souboru s výpisy z účtu – VYP	14
5.4.1.	Typy a formát záznamů v souborech formátu FV3.....	14
5.4.2.	Typy a formát záznamů v souborech formátu FV4.....	16
6.	Závěrečné ustanovení.....	19

Podmínky České národní banky pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví (dále jen „Podmínky“) popisují pravidla pro předávání datových souborů s daty platebního styku a formáty datových souborů. Podmínky jsou součástí smlouvy o používání služby ABO-K internetové bankovníctví (dále jen „smlouva“) mezi Českou národní bankou (dále jen „banka“) a jejím klientem. Způsob používání aplikace „**ABO-K internetové bankovníctví**“ (dále jen „ABO-K“) je popsán v příručce k ABO-K, která je k dispozici na adrese abok.cnb.cz.

1. Způsob předávání datových souborů

Klient použije k elektronické komunikaci s bankou aplikaci ABO-K, kterou banka klientovi zpřístupní prostřednictvím sítě Internet. Prostřednictvím ABO-K s bankou komunikuje osoba oprávněná podle podpisových vzorů (dále jen „disponent“). Disponent se identifikuje při přihlášení svým elektronickým podpisem (viz kap. 2. Náležitosti spojené s elektronickým podpisem).

Disponent předává do banky **soubory s platebními příkazy**, tzv. **dávky** (dále též „PLA soubor“). Kromě případů, kdy disponent pořídí dávku mimo ABO-K, může dávku poříditi ručně (typováním) s využitím aplikace ABO-K, která zajišťuje, že natypovaná dávka odpovídá předanému datovému souboru.

Každá dávka je jednoznačně označena **identifikačním kódem klienta** uvedeným ve smlouvě, datem vytvoření dávky a číslem dávky. Disponent předává bance dávky nejpozději do 10 kalendářních dnů po jejich vytvoření.

Dávka musí být podepsána **zaručeným elektronickým podpisem** ve smyslu zákona č. 227/2000 Sb., o elektronickém podpisu.

Banka poskytuje disponentovi ke každé přijaté dávce **protokol o zpracování dávky** (dále též „PRO soubor“). Protokol obsahuje souhrnné informace o dávce a seznam případných chyb při zpracování.

Banka poskytuje disponentovi **soubor s výpisy z účtů** uvedených ve smlouvě (dále též „VYP soubor“). Výpisy se vyhotovují v periodicitě stanovené ve smlouvě o účtu. Všechny výpisy z jednoho dne jsou poskytnuty v jednom datovém souboru s výpisy.

Pokud disponent nemůže předat dávku prostřednictvím ABO-K, předá ji včetně souboru s elektronickým podpisem bance jiným způsobem (disketa, CD, e-mail) dohodnutým s pobočkou, se kterou má uzavřenou smlouvu. ABO-K umožňuje stažení aplikace pro vytvoření elektronického podpisu v režimu off-line. Banka potvrdí disponentovi převzetí dávky písemně nebo e-mailem.

Banka v případě nepřístupnosti ABO-K předává disponentovi soubory stejným způsobem.

Ve zcela výjimečných případech a vždy pouze po předchozím projednání s pobočkou může disponent předat dávku bez elektronického podpisu. V takovém případě se dostaví osobně disponent (disponenti) a předají dávku na disketu, CD nebo jiným dohodnutým způsobem. Pracovník banky soubor s dávkou vytiskne a disponent (disponenti) vytištěná data potvrdí svým podpisem na každé vytištěné straně. Banka poté zpracuje příkazy obsažené v předané dávce. Podmínkou použití této varianty je vyplnění rubriky „Vlastnoruční podpis“ na tiskopisu Podpisové vzory klienta pro používání služby ABO-K internetové bankovníctví (dále jen „Podpisové vzory“)

2. Náležitosti spojené s elektronickým podpisem

Data v datových souborech předávaných disponentem bance jsou zabezpečena proti zneužití tím, že jejich autenticita a autorizace je zajištěna zaručeným elektronickým podpisem.

Za účelem ověření elektronického podpisu předá klient bance vyplněný tiskopis Podpisové vzory, obsahující kontaktní a identifikační údaje disponentů. Identifikačními údaji jsou

- Jméno, příjmení, popř. titul disponenta, jeho rodné číslo nebo datum narození, e-mail, telefon a případně fax
- název certifikační autority, která vydala kvalifikovaný certifikát disponenta
- sériové číslo kvalifikovaného certifikátu disponenta v dekadickém tvaru a
- jedinečné jméno/Subject, což je údaj přidělený certifikační autoritou. Tento údaj je jednoznačnou identifikací disponenta v rámci certifikační autority.

Klienti s kvalifikovaným certifikátem vydaným I.CA

obdrží kromě vlastního certifikátu ještě v papírové formě „Protokol o tvorbě a předání kvalifikovaného certifikátu vydaného I.CA“. Údaje uvedené v tomto Protokolu zapíše do tiskopisu *Podpisové vzory* takto:

Sériové číslo certifikátu: uvede se číslo uvedené v první položce pod nadpisem v *Sériové číslo certifikátu* – je nutno uvést první číslo, tj. např.10008170 (tzn. číslo v dekadickém tvaru). Číselný údaj v závorce není nutný.

Jedinečné jméno/Subject: uvedou se všechny údaje uvedené v položce Jedinečné jméno žadatele o certifikát (DN): ve tvaru např. C=CZ, CN=Ing. Jan Kral, L=Česká Lípa, Smetanova 2251,Email=kral@avis.cz, G=Jan,name=Ing. JanKral, S=Kral, SN=ICA – 10008170

Údaje je možno rovněž získat po zadání čísla certifikátu do příslušné položky internetové stránky: <http://q.ica.cz/qcrt.cgi> . Po rozkliknutí certifikátu ve formátu txt lze vybrat: Jedinečné jméno = položka Subject, sériové číslo certifikátu = položka Serial number.

Klienti s kvalifikovaným certifikátem vydaným Českou poštou

obdrží kromě vlastního certifikátu ještě v papírové formě „Protokol o vydání certifikátu“ . Údaje uvedené v tomto Protokolu zapíše do tiskopisu *Podpisové vzory* takto:

Sériové číslo certifikátu: uvede se číslo uvedené pod druhou tabulkou jako *Sériové číslo certifikátu* - např. 55063.

Jedinečné jméno/Subject: uvedou se všechny údaje uvedené v první tabulce (*Položka „Subject“ certifikátu*) ve tvaru např. CN=Jiří Nový,ou=12345,ou=Městský úřad,o=Město Most,c=cz nebo CN=Jan Hora,ou=234567,c=cz apod.

Údaje je možno rovněž získat po zadání čísla certifikátu do příslušné položky internetové stránky: http://qca.postsignum.cz/www/query_crt.php . Jedinečné jméno = položka Subjekt, sériové číslo certifikátu je uvedeno rovněž.

Sériové číslo certifikátu obou certifikačních autorit slouží pouze k prvotnímu ověření při předávání identifikačních údajů disponentů bance a registraci disponenta do ABO-K. Sériové

číslo certifikátu se při obnovení certifikátu po skončení platnosti předchozího nebo jeho zneplatnění mění, avšak tato změna není důvodem k výměně podpisových vzorů.

Tiskopis *Podpisové vzory* musí být podepsán majitelem účtu. Při změně údajů v podpisových vzorech (s výjimkou změny sériového čísla certifikátu při obnově certifikátu – viz výše) předá klient bance aktualizované podpisové vzory. Změnou, která vyžaduje předání nových podpisových vzorů by bylo např., pokud při vytváření dalšího certifikátu po skončení platnosti předchozího dojde ke změně jedinečného jména/Subject.

3. Typy příkazů v souborech s platebními příkazy (v dávkách)

Dávka může obsahovat **příkazy k úhradě**

- v české měně ve prospěch účtů v českých bankách
- v cizí měně, pokud se jedná o účty vedené v ČNB, a to mezi účty stejné cizí měny, nebo mezi účtem v české měně a účtem v cizí měně
- v cizí měně z účtu vedeného v ČNB v cizí měně na účet v jiné tuzemské bance, měnou platby je však vždy česká měna
- ve prospěch účtů vedených ve slovenských bankách. Příkazy k platbám do Slovenské republiky se uvádějí v české měně (ve formátu FS2 i FS4 – viz kapitola 5.2), event. platební příkaz může být též ve slovenských korunách (SKK) – pouze u formátu FS4 (viz kapitola 5.2.3). Na účet příjemce budou zaslány částky připsány vždy ve výši protihodnoty částky ve slovenských korunách přepočtené kurzem banky deviza prodej dne zúčtování příkazu.

Příkaz k úhradě v české měně v tuzemsku může být zadán i jako **spěšná úhrada**. Disponent předává příkaz ke स्पेशné úhradě do systému ABO-K nejpozději v den, kdy má být platba odepsána z účtu, a to tak, aby jej systém přijal do 13.00 hodin (viz „Datum přijetí dávky“ v Protokolu o zpracování dávky. Peněžní prostředky zaslány jako स्पेशné budou připsány bankou příjemce na účet jejího klienta tentýž účetní den. Příkazy přijaté po této lhůtě budou na účet příjemce připsány nejpozději následující pracovní den.

Vzhledem k tomu, že připsání स्पешných položek v tentýž den zaručují jen některé tuzemské banky, je možné स्पешně posílat peněžní prostředky pouze do bank, které स्पешné úhrady přijímají. Seznam bank přijímajících स्पешné položky je k dispozici na internetových stránkách ČNB na adrese www.cnb.cz, v části Platební styk / Mezibankovní platební styk – systém Certis / Klientské prioritní položky. स्पешné úhrady zaslány do banky, která je nepřijímá, jsou odmítnuty jako chybné.

Dávka může obsahovat též **příkazy k inkasu** v české měně na vrub účtů v českých bankách.

Obsahuje-li dávka příkazy, ve kterých je uveden **symbol devizové statistiky** (viz *Nápověda* v aplikaci ABO-K na adrese: <https://abok.cnb.cz>), eventuálně **platební titul** (viz Vyhláška č. 514/2002 Sb., kterou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad, potřebných pro sestavování platební bilance České republiky) musí mít všechny takové příkazy stejný platební titul (platební titul je součástí symbolu devizové statistiky – 1. až 3. pozice zprava). Příkazy s různými platebními tituly je třeba zpracovat jako více dávek.

4. Jména souborů

4.1. Jména PLA souborů a souborů s elektronickým podpisem

Pro předávání dávky prostřednictvím ABO-K se doporučují níže uvedená jména PLA souboru a souboru s elektronickým podpisem. Při předávání dávky náhradním způsobem je třeba tyto názvy dodržovat.

Jméno souboru platebních příkazů (dávky) je

KKKK_DMMRRRR_ZZ.pla

kde KKKK je identifikační kód klienta přidělený ve smlouvě,

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

4.2. Jména PRO souborů

Jméno souboru s protokolem o zpracování dávky odpovídá jménu dávky, ke které patří.

Liší se pouze příponou „pro“:

KKKK_DMMRRRR_ZZ.pro

4.3. Jména VYP souborů

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

5. Formáty datových souborů

5.1. 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 typu PLA a VYP. Soubor typu PRO je textový soubor a je popsán pouze formou příkladu.

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.

Pole v rámci záznamu jsou od sebe oddělena znakem tilda „~“ (hex(7E)). Je-li poslední pole v záznamu nulové délky, jemu předcházející oddělovač se nemusí uvádět.

Existují tyto **typy polí**:

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

Z – numerické pole se znaménkem. Platí zde stejné pravidlo jako u pole typu N s tím, že u záporného čísla se uvádí na první pozici znaménko minus, u kladného čísla se znaménko neuvádí. Obsahuje **peněžní částku**, která se uvádí v nejmenší jednotce dané měny (haléře, centy). **A** – alfanumerické. Znaky 0 – 9, A – Ž, a – ž.

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

U – číslo účtu s Pomlčkou (viz kap.5.1.1)

T – textové pole může obsahovat znaky 0-9, A-Ž, a-ž a dále znaky z následující tabulky.

Tabulka ostatních přípustných znaků a jejich kód (hexa) v poli typu T:

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

5.1.1. Struktura a formát čísla účtu

Číslo účtu se skládá z **předčíslí** a **základní části čísla účtu**. Předčíslí, je-li uvedeno, má 2 až 6 znaků. Základní část čísla účtu má 2 až 10 znaků. Předčíslí i základní 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 129621: $1*2^0 + 2*2^1 + 6*2^2 + 9*2^3 + 2*2^4 + 1*2^5 = 165 : 11 = 15$, zbytek 0 => správné číslo účtu

V datových souborech se číslo účtu zapisuje v polích typu U ve tvaru

PPPPPP-ZZZZZZZZZZ

kde

PPPPPP je předčíslí

- je pomlčka

ZZZZZZZZZZ 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

5.2. Formát souboru s platebními příkazy (dávky) - PLA soubor

Disponent předává bance data ve formátu FS2 nebo FS4.

5.2.1. Úvod do formátu FS2

5.2.1.1. Typy záznamů

Každý PLA 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).

5.2.1.2. 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 položek (POL) a záznam KSO.

Pro potřeby protokolu o zpracování dávky (viz kap. 5.3.) jsou položky 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.

5.2.1.3. Ochrana před duplicitním zpracováním dat

Při použití formátu FS2 je ochrana před duplicitním zpracováním dat zajištěna jedinečným identifikátorem dávky.

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 (disketa, CD, email).

5.2.1.4. Platby do Slovenské republiky

Příkazy k platbám do SR se zahrnují do samostatného datového souboru.

V položce se uvádí doplňující údaj 07XXXXX, kde XXXXX je symbol devizové statistiky, který musí být shodný pro všechny položky v dávce – viz kap. 3. Platební titul (tři číslice zprava ze symbolu devizové statistiky) a slovní označení účelu úhrady se zadává do ABO-K při registraci dávky.

5.2.2. Typy a formát záznamů v souborech formátu FS2**5.2.2.1. 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	

5.2.2.2. HSO – hlavička účetního souboru

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text HSO
Číslo účetního souboru	N	3	viz kap. 5.2.1.2
Typ operace	A	1	U – úhrada I – inkaso S – úhrada na Slovensko
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 bankou.

5.2.2.3. 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, 51, 1178, 2178 a 3178. Tyto konstantní symboly jsou vyhrazeny pouze bankám. Bude-li přesto uveden, nebude zpracován – platba bude bez konstantního symbolu.
Specifický symbol	N	0 – 10	
AV	T	0 - 140	Textová zpráva – bude uvedena na výpisu plátce i příjemce
Doplňující údaj	N	0, 7	znaky „07“ a 5-ti znakový symbol devizové statistiky (pro platby na Slovensko – viz Příloha č. 2 k Podmínkám ČNB pro vedení účtů a provádění platebního styku)

Datum splatnosti

Datum, kdy má být odepsáno z účtu plátce.

Uvádí se datum maximálně 29 dní po dni přijetí dávky bankou. Je-li datum splatnosti prošlé (starší než datum přijetí dávky), je jako datum splatnosti dosazeno datum přijetí dávky bankou.

U dodatkových příkazů se zadává povinně datum 31.12. minulého roku

5.2.2.4. 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

5.2.2.5. KON – konec dávky

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

5.2.3. Úvod do formátu FS4

Formát FS4 na rozdíl od formátu FS2 neobsahuje členění na účetní soubory, má nově pole pro pořadové číslo příkazu a pole Externí identifikátor, které lze využít pro ochranu proti duplicitnímu předání dat na úrovni jednotlivých příkazů.

5.2.3.1. Typy záznamů

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

5.2.3.2. 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.

5.2.3.3. Ochrana před duplicitním zpracováním dat

Ochrana před duplicitním zpracováním dat je zajištěna stejně jako u formátu FS2 (viz kap. 5.2.1.3)

Na úrovni jednotlivých příkazů je navíc ochrana volitelně zajištěna kontrolou pole „Externí identifikátor“ (viz kap. 5.2.4.2 , strana 12).

5.2.3.4. Platby do Slovenské republiky

V položce se uvádí symbol devizové statistiky. Platební titul (tři číslice zprava ze symbolu devizové statistiky) a slovní označení účelu úhrady se zadává do ABO-K při registraci dávky. Příkaz může být v české měně nebo v SKK.

5.2.4. Typy a formát záznamů v souborech formátu FS4

5.2.4.1. 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 kap. 5.2.4.2 , strana 12)
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 zadáno 99999, 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 bankou. Není-li klientovi zadávání dodatkových příkazů povoleno, celá dávka se odmítne.

5.2.4.2. PRI – platební příkaz

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	text PRI
Pořadové číslo příkazu	N	1 – 5	
Externí identifikátor	T	0 - 18	Externí identifikátor – viz popis níže
Typ operace	A	1	U = úhrada, I = inkaso, S = úhrada na Slovensko, 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
Variabilní symbol	N	0 – 10	
Konstantní symbol	N	0 – 10	nesmí nabývat hodnot 5, 6, 51, 1178, 2178 a 3178. Tyto konstantní symboly jsou vyhrazeny pouze bankám. Bude-li přesto uveden, nebude zpracován – platba bude bez konstantního symbolu.
Specifický symbol	N	0 – 10	
Symbol devizové statistiky	N	0, 3, 5	5-ti znakový symbol devizové statistiky (pro platby na Slovensko – viz kap. 3), event. 3znakový plat.titul
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. Disponentovi umožňuje spárovat příkaz s položkou výpisu. Údaj se nepřenáší do jiných bank.

Je-li v hlavičce datového souboru **Typ externího identifikátor = K**, může disponent 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 banka 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) 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 uvedeno, 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

Datum splatnosti

Datum, kdy má být odepsáno z účtu plátce.

Uvádí se datum maximálně 29 dní po dni přijetí dávky bankou. Není-li datum splatnosti uvedeno nebo je-li datum splatnosti prošlé (starší než datum přijetí dávky), je jako datum splatnosti dosazeno datum přijetí příkazu bankou. Příkazy s datem splatnosti starším (oproti datu přijetí dávky) než 7 kalendářních dnů banka odmítne.

U dodatkových příkazů se zadává povinně datum 31.12. minulého roku.

5.2.4.3. 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

5.3. Protokol o zpracování dávky – PRO soubor

Protokol o zpracování souboru PLA obsahuje podrobné informace o výsledku zpracování dávky. Obsahuje důvod odmítnutí jednotlivých příkazů a jejich otisk.

Při výskytu některých chyb při zpracování dávky (např. chyba v kontrole čísla účtu na modulo 11, chybný kód banky, chybná délka pole, chybný formát pole) dojde k odmítnutí pouze příslušné položky. Při výskytu závažnějších chyb může dojít k odmítnutí celé dávky.

5.4. Formát souboru s výpisy z účtu – VYP

Banka vytváří soubory s výpisy z účtu podle pokynu disponenta ve formátu FV3 nebo FV4, event. FVB.

Formát FV3 je určen pro výpisy z účtů s denní periodicitou výpisů, neboť v položce výpisu neobsahuje datum účtování.

Formát FV4 obsahuje oproti formátu FV3 některé nové údaje v hlavičce výpisu (IBAN, limit debetního zůstatku účtu), nové údaje v položkách výpisu (interní identifikátor, externí identifikátor místo čísla dokladu, symbol devizové statistiky, datum účtování).

Formát FVB je určen pro bezpoložkový výpis. Je totožný s formátem FV3 s tím rozdílem, že neobsahuje položky výpisu – záznamy typu PVY.

Každý datový soubor s výpisy obsahuje **úvodní záznam** (záznam typu FV3, FV4 nebo FVB), 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). Ve formátu FVB nejsou položky výpisu (PVY) uváděny. Výpis z účtu je zakončen **koncovým záznamem** (KVY).

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.

5.4.1. Typy a formát záznamů v souborech formátu FV3

5.4.1.1. 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

5.4.1.2. 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	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 v kap. 5.4.1.3 str. 16
Obraty kredit	Z	1 – 15	viz popis v kap. 5.4.1.3 str. 16
Pořadové číslo výpisu	N	1 – 3	v rámci roku
Datum vytvoření výpisu	D	6	účetní datum, ke kterému byl tento výpis vytvořen

5.4.1.3. 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
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 do ČNB v datovém souboru ve formátu FS2, má číslo dokladu formát **MMDDNNSSSCCC**, kde

MMDD je datum vytvoření souboru disponentem,

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.

Operace

Pole operace nabývá hodnot:

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

Datum odepsání

Platí stejná pravidla jako u formátu FV4 (kap. 5.4.2.3), 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.

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

5.4.1.4. KVV – konec výpisu z účtu

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

5.4.1.5. 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	

5.4.2. Typy a formát záznamů v souborech formátu FV4**5.4.2.1. 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

5.4.2.2. 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 – 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	PSČ 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 v kap. 5.4.1.3 str. 16
Obraty kredit	Z	1 – 15	viz popis v kap. 5.4.1.3 str. 16
Bilanční převod (částka)	Z	1 – 15	viz popis v kap. 5.4.1.3 str. 16
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

5.4.2.3. 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. 5.2.4.2 , strana 12
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	
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
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 převod¹

¹ Položka bilančního převodu se vyskytuje maximálně jednou za rok, začátkem roku

Načítání obrátů s ohledem na operaci a znaménko částky

V závislosti na typu operace a částce se načítají údaje „obraty debet“, „obraty kredit“ a „obrat z bilančního převodu“ 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.

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.

5.4.2.4. KVV – konec výpisu z účtu

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

5.4.2.5. 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	

6. Závěrečné ustanovení

Podle těchto Podmínek se postupuje od 17. července 2006.