

## 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.....	14
3.3. Formát FS2.....	16
4. Formáty souboru s výpisy z účtu.....	19
4.1. Formát FV5.....	20
4.2. Formát FV4.....	24
4.3. Formát FV3.....	26
5. XML formát souboru s příkazy (SEPA).....	29
5.1. Formát FSE.....	29

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 Podmínky pro ABO-K), je nutno tyto názvy dodržovat.

Jméno souboru platebních příkazů (dávky s příkazy) je **KKKK\_DDMMRRRR\_ZZ.pla** kde

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

**DDMMRRRR** je datum vytvoření souboru

**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\_DDMMRRRR\_ZZ.ep1**

V případě dvou podpisů se soubor s druhým podpisem jmenuje

**KKKK\_DDMMRRRR\_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\_DDMMRRRR\_ZZ.pro**

### Jména souborů s výpisy

Jméno souboru s výpisem z účtu je **KKKK\_DDMMRRRR.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\_DDMMRRRR\_dod.vyp**

## 2. Formáty datových souborů (kromě XML formátů)

Formáty datových souborů s příkazy (FS5, FS4, FS2) a datových souborů s výpisy (FV5, FV4 a FV3) 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 uvozek

**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	'Ü'
21	'!'	29	')'	3B	'∵'	5D	']'	BC	'L'	E0	'ř'
22	'"'	2A	'*'	3C	'<' <sup>1</sup>	5E	'^'	BE	'I'	E4	'ä'
23	'#'	2B	'+'	3D	'='	5F	'_'	C0	'Ř'	E5	'í'
24	'\$'	2C	'∴'	3E	'>'	60	'"'	C4	'Ä'	F4	'ô'
25	'%'	2D	'.''	3F	'?'	7B	'{'	C5	'Í'	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 SEPA úhrady a příkazu 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).

<sup>1</sup> Je-li znak '<' použit v 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  $a_n \cdot 2^n$  (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:  $1 \cdot 2^0 + 4 \cdot 2^1 + 6 \cdot 2^2 + 3 \cdot 2^3 + 2 \cdot 2^4 + 9 \cdot 2^5 + 7 \cdot 2^6 = 825 : 11 = 75$ , zbytek po dělení je 0, tudíž číslo účtu je správné.

#### 2.3.1. Pole typu U

V datových souborech ve formátu FS4, FS2, FV4 a FV3 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) **PPPPPPZZZZZZZZZZZZ**.

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 **FS5**, **FS4**, **FS2**. Pro SEPA úhrady se používá formát **FSE** popsaný v kap. 5.1.

Formát **FS5** je univerzální formát – vedle příkazu ke korunové úhradě umožňuje též předávat příkaz k úhradě do zahraničí a dále zadávat s těmito příkazy údaje o rezervaci v IISSP<sup>2</sup> (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 a příkaz k úhradě do zahraničí**. Informace k jednotlivým druhům příkazů a k jejich použití jsou uvedeny v 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 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. 3.1.2.4.

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, 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.

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).

---

<sup>2</sup> Integrovaný informační systém státní pokladny provozovaný Ministerstvem financí

### 3.1.2. FS5 – typy záznamů

#### 3.1.2.1. FS5 – hlavička datového souboru

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	Text <b>FS5</b>
Identifikační kód klienta	T	4	Jedinečný identifikátor dávky – vyplněn shodně s údaji zadávanými při registraci dávky. Datum vytvoření dávky (viz popis <a href="#">níže</a> ).
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 <a href="#">níže</a> )
Max. odmítnutých příkazů	N	1 – 6	Maximální počet odmítnutých příkazů – viz popis <a href="#">níže</a>
Režim	A	1	Typ příkazů v dávce – viz popis <a href="#">níže</a> B – příkazy běžného roku D – dodatkové příkazy

#### Datum vytvoření dávky

Datum vytvoření dávky je datum dne, kdy byla tato dávka vytvořena v interním systému klienta.

#### 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 FS5, FS4 a FSE. Externí identifikátor se po zaúčtování příkazu zobrazí v položce výpisu z účtu. Klientům umožňuje spárovat příkaz s položkou výpisu. Externí identifikátor se nepředává příjemci v jiné bance.

Při zpracování datového souboru nakládá ČNB s externím identifikátorem v příkazech v závislosti na tom, jaký typ externího identifikátoru je uveden v hlavičce datového souboru.

#### **Typ externího identifikátoru = K**

V příkazech v poli „Externí identifikátor“ lze uvést libovolný text, případně ponechat pole prázdné.

#### **Typ externího identifikátoru = J**

Externí identifikátor musí být v příkazech uveden. ČNB provádí kontrolu na jedinečnost příkazu. Při této kontrole se porovnává externí identifikátor z příkazu oproti seznamu externích identifikátorů, který obsahuje externí identifikátory z dříve přijatých příkazů v dávkách s daným kódem klienta. Je-li v dávce nalezen příkaz s duplicitním externím identifikátorem, je odmítnuta celá dávka.

Do seznamu se vkládají pouze externí identifikátory z příkazů předaných v datových souborech, které mají v hlavičce datového souboru „Typ externího identifikátoru = J“. Externí identifikátory odmítnutých příkazů (těch, které jsou uvedeny v protokolu o zpracování dávky jako odmítnuté) se do seznamu nevkładají, tzn. lze je použít v další dávce znovu. Externí identifikátory se v seznamu uchovávají nejméně 10 dní.

### 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**.

### Maximální počet odmítnutých příkazů

Číslo v poli udává, kolik může být chybných příkazů v dávce, aniž by byla odmítnuta celá dávka. Je-li uvedena nula, přijmou se buď všechny příkazy (jsou-li všechny bezchybné) nebo se odmítne celá dávka (už při jediném chybném příkazu). Je-li zadán maximální možný počet (pro formát FS5 = 200 000, pro formát FS4 = 99 999) 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.

### 3.1.2.2. PRT – Příkaz k úhradě

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	Text <b>PRT</b>
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 <sup>3</sup> = úhrada, I = inkaso
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 <sup>4</sup>
Částka	C	1 – 14	Částka je vždy kladné číslo

<sup>3</sup> Je možné použít i Typ operace „K“ (dříve spěšná úhrada).

<sup>4</sup> Blíže viz aktuální číselník kódů platebního styku <https://www.cnb.cz/cs/platebni-styk/ucty-kody-bank/>.



Měna	A	3	Měna platebního příkazu – viz popis <a href="#">níže</a>
Datum splatnosti	D	0, 6	Viz popis <a href="#">níže</a>
Variabilní symbol	N	0 – 10	
Konstantní symbol	N	0 – 10	Viz popis <a href="#">níže</a>
Specifický symbol	N	0 – 10	
Zpráva pro příjemce (AV)	T	0 - 140	Textová zpráva – bude uvedena na výpisu plátce i příjemce

### **Měna**

Měnou platebního příkazu je obvykle CZK.

Cizí měna může být měnou platebního příkazu pouze v případě, pokud je účet plátce a účet příjemce veden v ČNB.

Podrobné informace dále v Podmínkách pro vedení účtů.

#### **Důležité upozornění:**

Je-li účet plátce veden v cizí měně a měnou platebního příkazu je CZK, ČNB provede konverzi do CZK podle Podmínek pro vedení účtů.

### **Datum splatnosti**

Datum, kdy má být částka transakce odepsána z účtu plátce.

Uvádí se datum maximálně 29 dní po dni/datu přijetí dávky bankou (datum přijetí dávky je datum účetního dne, ve kterém byla dávka přijata systémem ABO-K do zpracování). Není-li datum splatnosti příkazu uvedeno nebo je-li datum splatnosti příkazu 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 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 použit při zpracování – platba bude provedena bez konstantního symbolu.

#### **3.1.2.3. PRZ – Příkaz k úhradě do zahraničí**

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	Text <b>PRZ</b>
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 <a href="#">níže</a>
Způsob výplaty	A	1	S – šekem, U – na účet – viz popis <a href="#">níže</a>

Číslo účtu plátce	V	2 – 16	Účet plátce
Číslo účtu příjemce	A	0 – 34	Účet příjemce ve formátu <a href="#">IBAN</a> nebo jiném – viz popis <a href="#">níže</a>
Název příjemce	T	1 – 35	Název nebo jméno příjemce – viz popis <a href="#">níže</a>
Adresa příjemce (ulice)	T	0 – 35	Adresa příjemce – první část – viz popis <a href="#">níže</a>
Adresa příjemce (město)	T	0 – 35	Adresa příjemce – druhá část – viz popis <a href="#">níže</a>
Stát příjemce	A	0 , 2	ISO kód země příjemce – viz popis <a href="#">níže</a>
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 dále viz popis <a href="#">níže</a>
Kód banky příjemce	A	viz <a href="#">níže</a>	Identifikace banky příjemce
Název banky příjemce	T	0 – 35	viz popis <a href="#">níže</a>
Adresa banky příjemce (ulice)	T	0 – 35	viz popis <a href="#">níže</a>
Adresa banky příjemce (město)	T	0 – 35	viz popis <a href="#">níže</a>
Stát banky příjemce	A	0 , 2	ISO kód země banky příjemce – viz popis <a href="#">níže</a>
Částka	C	1 – 14	Částka je vždy kladné číslo
Měna	A	3	ISO kód měny platebního příkazu – viz popis <a href="#">níže</a>
Proplatíte v	A	3	ISO kód měny platební transakce – viz popis <a href="#">níže</a>
Datum splatnosti	D	0 , 6	Viz popis v kap. 3.1.2.2
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 též údaj i u samostatně účtovaných poplatků k transakci, možno využít pro párování
Způsob zpoplatnění	A	3	SHA/OUR/BEN – viz popis <a href="#">níže</a>
Zpráva pro příjemce (AV)	T	0 - 140	Textová zpráva – bude uvedena na výpisu plátce i příjemce – viz popis <a href="#">níže</a>

### **Urgent A/N**

Je-li v příkazu uvedeno Urgent = A, ČNB zašle peněžní prostředky ve lhůtách (dle Podmínek pro vedení účtů) o jeden den kratších, než v případě Urgent = N.

### **Způsob výplaty**

**U** = účet platba bude zaslána na účet příjemce,  
**S** = šekem korespondenční banka vystaví šek podle údajů uvedených na příkazu a zašle jej poštou na adresu příjemce.

### **Číslo účtu příjemce**

V případě plateb do zemí SEPA<sup>5</sup> je nutno uvést číslo účtu příjemce ve formátu [IBAN](#). Je-li v jiném formátu, je účtována cena podle položky 0151480 [Ceníku](#).

Pro platbu šekem musí být pole *Číslo účtu příjemce* prázdné.

### **Název příjemce**

V případě, že je název účtu příjemce delší než 35 znaků, zbývající část názvu je možné uvést do následujícího pole *Adresa příjemce (ulice)*. Údaje o adrese příjemce je možné od názvu oddělit čárkou.

**Adresa příjemce** – pro úhradu šekem povinné pole.

Pro platbu šekem v poli *Adresa příjemce (město)* dodržujte pořadí údajů, bez těchto údajů je obvykle šek nedoručitelný.

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

**Stát příjemce** – pro úhradu šekem povinné pole.

**Telefon** – využívá se při platbě šekem, uvádí se telefonické spojení na příjemce, pro Kanadu je toto pole povinné.

### **Typ kódu banky příjemce, Kód banky příjemce**

Pole *Typ kódu banky příjemce* a pole *Kód banky příjemce* musí být buď obě vyplněna, nebo obě prázdná (viz též popis polí [Název a adresa banky příjemce](#)).

Pole *Kód banky příjemce* se vyplňuje 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<sup>5</sup> je třeba použít typ kódu BIC** (tzv. swiftový kód banky). Není-li v tomto případě BIC kód uveden, je účtována cena podle položky 0151480 [Ceníku](#).

Kód typu BIC musí existovat v číselníku BIC kódů ([www.swift.com](http://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:

<b>BIK</b> (9 znaků)	Rusko (u této země povinně)
<b>AU</b> (6 znaků)	Austrálie (u této země povinně)
<b>CC</b> (9 znaků)	Kanada
<b>FW</b> (9 znaků)	USA.

<sup>5</sup> Seznam zemí SEPA viz <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>.

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.

### **Název a adresa banky příjemce**

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 platbu šekem *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 banky příjemce**

ISO kód státu, musí být použita pouze velká písmena.

### **Měna**

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

### **Proplatíte 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 "Proplatíte v" uvést měnu (též v závislosti na poli "Způsob výplaty"), ve které ČNB běžně provádí platby (viz dokument [Měny](#), 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**

Způsob účtování bankovních poplatků souvisejících s příkazem.

V příkazu k úhradě do zahraničí jsou k dispozici volby SHA, OUR nebo BEN.

Pro úhrady v rámci EU/EHP a v měnách EU/EHP platí, že způsob zpoplatnění smí být pouze SHA; jinou volbu ČNB neumožní a zpracuje platební transakci jako SHA.

**SHA** plátci jsou účtovány ceny ČNB a příjemce hradí ceny banky. V případě úhrady mimo země EU/EHP nebo v jiné měně, než měně EU/EHP, může příjemce hradit i poplatky dalších zprostředkujících bank.

**OUR** plátci 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.

**Zpráva pro příjemce** – odesílá se příjemci, určeno pro případné další detaily k platbě.

### 3.1.2.3.1. Platby v méně obvyklých měnách

Pro některé méně běžné měny (dále viz dokument [Měny](#), které jsou k dispozici pro příkaz k úhradě do zahraničí, umístěný na webu ČNB, v části Platební styk/Služby pro klienty/Platby do/ze zahraničí), mohou platit speciální požadavky. 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 dokument [Měny](#), které jsou k dispozici pro Příkaz k úhradě do zahraničí) se uvádějí do pole „Zpráva pro příjemce“.

### 3.1.2.4. 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 <b>REZ</b>
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.

### 3.1.2.5. KON – konec dávky

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	A	3	Text <b>KON</b>
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 <b>FS4</b>
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	Datum vytvoření dávky (viz popis v kap. 3.1.2.1, str. 7)
Typ externího identifikátoru	T	1	B – automaticky generován bankou K – volitelně zadán v příkazu klientem J – zadán klientem – kontrola na jedinečnost (viz popis v kap. 3.1.2.1, str. 7)
Max. odmítnutých příkazů	N	1 – 5	Maximální počet odmítnutých příkazů (viz popis v kap. 3.1.2.1, str. 7)

Režim	A	1	Typ příkazů v dávce (viz popis v kap. 3.1.2.1, str. 7) B – příkazy běžného roku D – dodatkové příkazy
-------	---	---	---

### 3.2.2.2. PRI – platební příkaz

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	Text <b>PRI</b>
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 <sup>3</sup> = úhrada, I = inkaso,
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 <sup>4</sup>
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 <b>KON</b>
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 FS5 a FS4).

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, email).



### 3.3.2. FS2 – typy záznamů

#### 3.3.2.1. FS2 – hlavička dávky

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	Text <b>FS2</b>
Identifikační kód klienta	T	4	Jedinečný identifikátor dávky – vyplněn shodně s údaji zadávanými při registraci dávky. Datum vytvoření dávky (viz popis v kap. 3.1.2.1, str. 7)
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 <b>HSO</b>
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 v kap. 3.1.2.1 str.7). B – příkazy běžného roku D – dodatkové příkazy

#### 3.3.2.3. POL – platební příkaz

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu		3	Text <b>POL</b>
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 <sup>4</sup>
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 <b>KSO</b>
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 <b>KON</b>
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 FV5, FV4** nebo **FV3**.

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 FV4 a FV3 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 FV5, FV4 nebo FV3), 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 <b>FV5</b>
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 <b>HVY</b>
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	PSČ 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 <a href="#">níže</a> (Načítání obrátů...)

Obraty kredit	C	1 – 16	Viz popis <a href="#">níže</a> (Načítání obrátů...)
Bilanční převod (částka)	C	1 – 16	Viz popis <a href="#">níže</a> (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 blokovaných 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:

<u>Operace</u>	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	Přičítá se do obrátu bilančního převodu	Odečítá se od obrátu 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 <b>PVY</b>
Číslo položky	N	1 – 6	Pořadové číslo položky – viz popis <a href="#">níže</a>
Interní identifikátor	A	13	Jedinečný identifikátor položky přidělený bankou
Externí identifikátor	T	0 – 18	Viz též kap. 3.1.2.1, str. 7
Druh položky	T	1 – 34	Textový popis druhu položky – viz popis <a href="#">níže</a>
Typ čísla účtu protipartnera	A	1	D / I / Z / N – viz popis <a href="#">níže</a>
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
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 <a href="#">níže</a>
Datum odepsání	D	0, 6	Viz popis níže
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 viz popis <a href="#">níže</a>

### **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 převod<sup>6</sup>

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

### **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**

Pole obsahuje informace různého druhu, např.:

- a) u platby došlé z jiné české banky je zde uvedena upřesňující informace zasláná bankou plátce
- b) u trvalého příkazu název trvalého příkazu
- c) 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
- d) 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
- e) 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
- f) jde-li o došlou SEPA platbu nebo odchozí SEPA platbu (příkaz k SEPA úhradě), uvádí se zde pole „Reference plátce“ (uvozené návěšním RP:). Pokud u došlé platby plátce tento údaj nevedl, uvádí se zde RP:NOTPROVIDED
- g) u karetní transakce je uvedena informace o částce a bankomatu, resp. názvu obchodníka.

#### **4.1.4. KVV – konec výpisu z účtu**

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	Text <b>KVV</b>
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 <b>KON</b>
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 <b>FV4</b>
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 <b>HVY</b>
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	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 na str. 21 (Načítání obrátů...)



Obraty kredit	Z	1 – 15	Viz popis na str. 21 (Načítání obrátů...)
Bilanční převod (částka)	Z	1 – 15	Viz popis na str. 21 (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 blokových 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 <b>PVY</b>
Číslo položky	N	1 – 6	Pořadové číslo položky – viz popis v kap. 4.1.3
Interní identifikátor	A	13	Jedinečný identifikátor položky přidělený bankou
Externí identifikátor	T	0 – 18	Viz popis kap. 3.1.2.1, str. 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 kap. 4.1.3
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 v kap. 4.1.3
Datum odepsání	D	0, 6	Datum odepsání z účtu debet, další viz popis kap. 4.1.3
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 <a href="#">níže</a>

## **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 <b>KVV</b>
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 <b>KON</b>
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 <b>FV3</b>
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 <b>HVY</b>
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 <a href="#">níže</a> (Načítání obrátů...)
Obraty kredit	Z	1 – 15	Viz popis <a href="#">níže</a> (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 <b>PVY</b>
Číslo dokladu	N	1 – 13	Viz popis <a href="#">níže</a>
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 v kap. 4.1.3
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 viz popis <a href="#">níže</a>
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 <a href="#">níže</a>

#### 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.

### Datum odepsání

Platí stejná pravidla jako u formátu FV5 (kap. 4.1.3), 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. KVV – konec výpisu z účtu

Název pole	Typ	Délka	Poznámka
Typ záznamu	T	3	Text <b>KVV</b>
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 <b>KON</b>
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<sup>7</sup>](#) v části SEPA Credit Transfer. Jde především o tyto dokumenty:

- SEPA Credit Transfer – SCT Rulebook (dále jen „[SEPA Rulebook](#)“) a
- SEPA Credit Transfer – SCT Scheme Customer-to-PSP IGs (Implementation Guidelines dále jen „[IGL](#)“).

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 webu ČNB v části Platební styk/Služby pro klienty/[Dokumenty k ABO-K](#).

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

#### 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. 5.1.2.8.

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, kde je popsán příslušný tag.

##### 5.1.2.1. Hlavička zprávy – MsgId

V elementu Message Identification (XML tag **MsgId** v IGL) se uvádí:

- identifikátor dávky
- typ externího identifikátoru a
- max. počet odmítnutých příkazů,

a to podle pravidel (typ, délka) popsaných u formátu FS5 (kap. 3.1.2.1 str. 7), s tím rozdílem, že se místo středníků použijí lomítka.

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

**Příklad:**

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

**5.1.2.2. Hlavička zprávy – CtrlSum**

V elementu Control Sum (XML tag CtrlSum v IGL) se uvádí celková suma částek příkazů. Tento element je použit do potvrzovacích SMS a proto musí být vyplněn.

**Příklad:**

```
<GrpHdr>
  <CtrlSum>20</CtrlSum>
</GrpHdr>
```

**5.1.2.3. Datum splatnosti – ReqdExctnDt**

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

**Příklad:**

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

**5.1.2.4. Částka příkazu – InstdAmt, EqvtAmt**

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

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

**5.1.2.5. 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** 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>
```

**5.1.2.6. Zpráva pro příjemce, variabilní symbol, rezervační údaje – Rmtlnf**

Tyto údaje se vkládají do elementu Remittance Information (XML tag **Rmtlnf** 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. 3.1.2.4). 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/nnn** kde

**nnn** 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-RISRE<sup>2</sup>. 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. 3.1.2.4

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>
```

### **5.1.2.7. Poznámky k vybraným nepovinným elementům**

#### **Elementy:**

Initiating Party (XML tag **InitgPty** v IGL)

Payment Information Identification (XML tag **PmtInflid** v IGL)

Debtor (XML tag **Dbtr** v IGL) a

Debtor Agent (XML tag **DbtrAgt** 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 , 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** v IGL, pole AT-45 dle SEPA Rulebook) ČNB ignoruje, příjemci jej nepředává.

### **5.1.2.8. Pole Reference plátce – element End To End Identification**

Element End To End Identification (XML tag **EndToEndId** v IGL, pole 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.