

Hlavička účetního souboru:

Vstupní data do datového souboru jsou podle svého charakteru sdružována do účetních souborů. Charakter vstupních dat sdružených do účetních souborů určuje druh dat. Účetní soubor je ohraničen hlavičkou a koncem účetního souboru. Druhy dat se rozumí tuzemské příkazy k úhradě a k inkasu v CZK.

Číslo	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Poznámka
1	Typ zprávy	F		1	1	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Druh dat	F		4	rmoo	1
4	Separátor pole	F		1	(mezera)	
5	Číslo účetního souboru	F		6	ssppp	2
6	Separátor pole	F		1	(mezera)	
7	Směrový kód banky	F		4	6210	
8	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Poznámky:

- Přípustné hodnoty jsou:
1501 pro účetní soubor s tuzemskými příkazy k úhradě v CZK
1502 pro účetní soubor s tuzemskými příkazy k inkasu v CZK
- banka nevyužívá – doplnit defaultní hodnotu 111111

Konec účetního souboru:

Číslo	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Poznámka
1	Typ zprávy	F		1	5	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Znak plus	F		1	+ (plus)	
4	Koncový znak zprávy	F		1	CR LF	

Hlavička skupiny:

Účetní soubory jsou dále členěny do menších celků – skupin. Každá skupina v účetním souboru je ohraničena hlavičkou a koncem skupiny.

Částka uvedená v hlavičce skupiny se musí rovnat součtu částek jednotlivých položek skupiny.

Datum splatnosti uvedené v hlavičce skupiny je společné pro celou skupinu. Jeden účetní soubor může obsahovat skupiny s různými daty splatnosti. Datum splatnosti nesmí být starší než datum dne, kdy je dávka odesílána do banky.

Číslo	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Poznámka
1	Typ zprávy	F		1	2	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Číslo účtu příkazce	V	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNNNN)	1
4	Separátor pole	F		1	(mezera)	
5	Celková částka skupiny	V	1	14	(NNNNNNNNNNNNNNNN)	2
6	Separátor pole	F		1	(mezera)	
7	Datum splatnosti	F		6	ddmmrr	3
8	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Poznámky:

- Číslo účtu příkazce se udává jen v hlavičkách skupin s hromadným příkazem, tzn. všechny položky v dané skupině obsahují shodné číslo účtu příkazce. Pokud se jedná o hlavičku skupiny jednoduchých příkazů (tzn. jedna nebo více položek v dané

skupině mají různé číslo účtu příkazce) postupuje se jako by pořadové číslo 3 nebylo uvedeno (číslo účtu příkazce je pak uvedeno u každé položky) a pokračuje se pořadovým číslem 4. Číslo účtu plátce musí vyhovovat kontrole na platnost čísla bankovního účtu Modulo 11.

2. Celková částka skupiny položek je uváděna ve formátu 1/100

3. Datum splatnosti nesmí být starší než je datum, ve kterém je dávka odesílána do banky

Konec skupiny:

Číslo	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Poznámka
1	Typ zprávy	F		1	3	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Znak plus	F		1	+ (plus)	
4	Koncový znak zprávy	F		1	CR LF	

Účetní položka v CZK

V účetním souboru mohou být obsaženy jednoduché tuzemské platební příkazy v CZK a/nebo položky k úhradě či inkasu z hromadného tuzemského platebního příkazu v CZK. V rámci jednoho účetního souboru je možné provádět oba druhy skupin, ale v různých skupinách. Hlavička skupiny potom určuje, které položky budou ve skupině obsaženy.

Položka jednoduchého tuzemského platebního příkazu v CZK:

Číslo	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Poznámka
1	Číslo účtu debet	V	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNNNN)	1
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Číslo účtu kredit	V	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNNNN)	1
4	Separátor pole	F		1	(mezera)	
5	Částka	V	1	12	(NNNNNNNNNNNN)	2
6	Separátor pole	F		1	(mezera)	
7	Variabilní symbol	V	1	10	(NNNNNNNNNN)	2
8	Separátor pole	F		1	(mezera)	
9	Konstantní symbol	V	8	10	(NNNNNNNNNN)	2,3
10	Separátor pole	F		1	(mezera)	
11	Specifický symbol	V	0	10	(NNNNNNNNNN)	2,4
12	Separátor pole	F		1	(mezera)	
13	Zpráva pro příjemce	V	0	35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	5
	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Poznámky:

1. Je-li číslo účtu kratší než 17 znaků, může (ale nemusí) být, jak před oddělovačem, tak i za oddělovačem „-“, zleva doplněno znaky „nula“ (nikoliv mezerami) do plného počtu znaků. Číslo účtu musí vyhovovat kontrole na platnost čísla bankovního účtu Modulo 11.

2. Údaj v poli může (ale nemusí) být zleva doplňován do maxima příslušným počtem znaků „nula“ (nikoliv mezerami). Údaj v poli může nabývat pouze číselných hodnot (u pole Částka ve formátu 1/100) – nejsou povoleny žádné jiné znaky.

3. Na 1. až 4. místě zprava se uvádí konstantní symbol, na 5. až 8. místě zprava se uvádí směrový kód banky příjemce platby.

4. Pokud není uveden specifický symbol, je možné pole pořadové číslo 11 vynechat nebo jej doplnit do maxima příslušným počtem znaků „nula“ (nikoliv mezerami).

5. AV pole je textová poznámka, kterou lze k položce připojit. AV pole se skládá ze 4 podpolí, každé po 35 znacích, která jsou nepovinná. Jednotlivá podpole odděluje znak „|“ (ASCII kód 124). V případě použití jen části podpole není nutno další zbývající prázdná podpole uvádět.

Položka hromadného tuzemského platebního příkazu v CZK:

Číslo	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Poznámka
1	Číslo účtu příjemce	V	2	17	(NNNNNNN-NNNNNNNNNN)	
2	Separátor pole	F		1	(mezera)	
3	Částka	V	1	12	(NNNNNNNNNNNNNN)	
4	Separátor pole	F		1	(mezera)	
5	Variabilní symbol	V	1	10	(NNNNNNNNNNNN)	
6	Separátor pole	F		1	(mezera)	
7	Konstantní symbol	V	8	10	(NNNNNNNNNNNN)	
8	Separátor pole	F		1	(mezera)	
9	Specifický symbol	V	0	10	(NNNNNNNNNNNN)	
10	Separátor pole	F		1	(mezera)	
11	Zpráva pro příjemce	V	0	146	AV: AV1 AV2 AV3 AV4	
	Koncový znak zprávy	F		2	CR LF	

Pro tuto položku platí stejná pravidla jako pro „Položku jednoduchého tuzemského platebního příkazu v CZK“, pouze se vynechává pole pořadové číslo 1 a 2.

Kontroly probíhající při načítání souboru do Internetového bankovníctví:

1. Velikost souboru nepřesahuje 100 KB
2. Počet řádek souboru (platebních převodů) není větší než 50
3. Každá řádka platebního převodu je složena z 15 polí
4. Číslo účtu odesílatele souhlasí s číslem účtu, pro který je soubor načítán
5. Délka a formát jednotlivých polí odpovídá výše popsáním požadavkům

Výpis z účtu a Obratová položka

Uspořádání záznamů v datovém souboru:

Výpis z účtu
Obratová položka
Obratová položka
...
...
...
Výpis z účtu
Obratová položka
...

Elektronický výpis z bankovního účtu je prostý datový soubor v textovém formátu. Název a přípona souboru s elektronickým výpisem je bankou tvořen následovně:

YYNNN_AAAAAAAAAA_CCC.GPC

YY = číslo roku daného výpisu

NNN = pořadové číslo výpisu v daném roce

AAAAAAAAAA = číslo bankovního účtu, k němuž elektronický výpis náleží

CCC = ISO kód měnové složky daného bankovního účtu, k němuž elektronický výpis náleží

GPC = přípona souboru elektronického výpisu vygenerovaného v ABO formátu

Elektronický výpis z bankovního účtu v ABO formátu může obsahovat až čtyři typy záznamů:

- a) výpis z účtu
- b) obratová položka
- c) podpole AV1 – AV2
- d) podpole AV3 – AV4

Záznam typu „výpis z účtu“ (v elektronickém výpisu je uveden vždy) a „obratová položka“ (v elektronickém výpisu je uveden pouze, pokud v období výpisu byla na účtu provedena alespoň jedna účetní položka) jsou uvedeny ve fixním formátu. Jestliže některý údaj obsahuje méně významových znaků než kolik odpovídá maximu, je do maxima doplněn zleva příslušným počtem znaků „nula“. Záznamy typu „podpole AV1 – AV2“ a „podpole AV3 – AV4“ nemusí být v elektronickém výpisu uvedeny. V případě jejich uvedení jsou ve fixním formátu. Jestliže bude text kratší než příslušný počet znaků, bude text doplněn zprava do plného počtu příslušným počtem znaků „mezera“.

Elektronický výpis obsahuje všechny položky, které byly za období výpisu na běžném účtu klienta provedeny bez ohledu na původ jejich vzniku.

Elektronický výpis je prostý datový soubor v textovém formátu s použitím kódováním ASCII. Každý řádek je vždy ukončen znakem CR + LF.

Elektronické výpisy v ABO formátu je možné z banky získat ve vnitřním nebo edičním formátu. Oba tyto formáty jsou v podstatě totožné – jediný rozdíl je ve formátu čísel účtů, v jakém jsou v elektronickém výpisu uloženy.

Čísla účtů jsou v elektronickém výpisu ve vnitřním formátu ukládány dle klíče 16; 14; 15; 12; 7; 8; 9; 10; 11; 13; 1; 2; 3; 4; 5; 6. To znamená, že 16. znak čísla účtu (zleva doprava) je na výpisu uveden na prvním místě (zleva doprava), atd. Převedení čísel účtů do standardní podoby se děje až v okamžiku importu elektronického výpisu do Ekonomického systému.

V elektronickém výpisu z bankovního účtu v edičním formátu jsou čísla účtů uvedena ve standardní podobě. Například bankovní účet číslo 13825001 je ve vnitřním formátu uveden jako 1002001385000000 a v edičním formátu jako 0000000013825001.

Výpis z účtu v Kč:

Číslo	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Poznámka
1	Typ záznamu	F		3	074	
2	Číslo účtu klienta	F		16	NNNNNNNNNNNNNNNNNN	
3	Zkrácený název klienta	F		20	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	
4	Dat. starého zůstatku	F		6	ddmmrr	
5	Starý zůstatek	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	4
6	Znaménko st. zůstatku	F		1	(plus) nebo (minus)	1
7	Nový zůstatek	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	4
8	Znaménko nov. zůstatku	F		1	(plus) nebo (minus)	1
9	Obraty debet MD	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	4
10	Znaménko obrátů debet	F		1	(plus) nebo (minus)	2
11	Obraty kredit D	F		14	NNNNNNNNNNNNNNNN	4
12	Znaménko obrátů kredit	F		1	(plus) nebo (minus)	2
13	Poř. číslo výpisu	F		3	NNN	
14	Datum účtování	F		6	ddmmrr	
15	Filler	F		14	(mezera)	3
16	Koncový znak záznamu	F		2	CR LF	

Poznámky:

1. Znaménko „plus“ v případě kladného zůstatku nebo znaménko „minus“ v případě záporného zůstatku.
 2. Znak „nula“ nebo v případě převážení storna znak „minus“.
 3. 14 znaků „mezera“ z důvodu sjednocení délky záznamů typu 074 a 075.
- Všechny částky jsou uvedeny ve formátu 1/100.

Obratová položka v Kč:

Číslo	Název	F/V	Délka min.	Délka max.	Obsah	Poznámka
1	Typ záznamu	F		3	075	
2	Číslo účtu klienta	F		16	NNNNNNNNNNNNNNNN	
3	Číslo protiúčtu	F		16	NNNNNNNNNNNNNNNN	1
4	Číslo dokladu	F		13	AAA AAAAAAAAA	2
5	Částka	F		12	NNNNNNNNNNNN	
6	Kód účtování	F		1	N	3
7	V-symbol	F		10	NNNNNNNNNN	
8	K-symbol	F		10	NNNNNNNNNN	4
9	S-symbol	F		10	NNNNNNNNNN	
10	Valuta	F		6	ddmmrr	5
11	Doplňující údaj	F		20	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	6
12	Kód změny položky	F		1	A	7
13	Druh dat	F		4	rmoo	8
14	Datum splatnosti	F		6	ddmmrr	
15	Koncový znak záznamu	F		2	CR LF	

Poznámky:

- Číslo účtu příjemce u odchozí platby nebo plátce u příchozí platby.
- Identifikační číslo položky v Klientském systému banky.
- Údaj se vztahuje k údaji pod pořadovým číslem 2. Možné hodnoty jsou:
 - 1 = položka debet
 - 2 = položka kredit
 - 4 = storno položky debet
 - 5 = storno položky kredit
- Na 1. až 4. místě zprava je uveden konstantní symbol, na 5. až 8. místě zprava je uveden směrový kód banky, která vede účet uvedený v poli 3.
- Datum, od kterého je položka zahrnuta do zůstatku účtu pro výpočet úroků.
- Zkrácený název účtu protistrany, popř. doplňující údaj (závisí na nastavení klienta).
- Informace o dodatečné změně obratové položky a/nebo o její částečné realizaci:
 - 0 = položka nebyla dodatečně měněna a částečně hrazena
 - Z = položka byla měněna
 - C = částečná realizace
 - P = položka byla dodatečně měněna a částečně realizována
- banka generuje do obratové položky „druh dat“ kód pro měnu a typ obratové položky (r = kód pro měnu obratové položky a výpisu, moo = kód pro typ obratové položky podle číselníku banky – numerická hodnota o délce 3 znaky)
Částka obratové položky je uvedena ve formátu 1/100.

Popis záznamu Podpole AV1 – AV2

Číslo	Název	F/V	Délka	Obsah	Poznámka
1	Type of record	F	3	078	
2	Field AV1	F	35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAA	
3	Field AV2	F	35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAA	

Popis záznamu Podpole AV3 – AV4

Číslo	Název	F/V	Délka	Obsah	Poznámka
1	Type of record	F	3	079	
2	Field AV3	F	35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAA	
3	Field AV4	F	35	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAA	

Záznam „Podpole AV1 – AV2“ a „Podpole AV3 – AV4“ následuje ihned za „Obratovou položkou v CZK“, které se tyto záznamy týkají.